

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

Aleea Negru Vodă nr. 4-6, bl. C3, parter
Bucureşti - sector 3, cod poştal 030775
Telefon: (021) 323 0891; (021) 323 0990
Fax: (021) 323 0659
Website: www.fgdb.ro
E-mail: office@fgdb.ro

R A P O R T A N U A L

2005

CUPRINS

Componența Consiliului de administrație și a conducerii executive a Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar	5
Capitolul I Informații generale despre Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar	7
Capitolul II Elemente caracteristice anului 2005 în activitatea Fondului ...	9
Capitolul III Depozitele la instituțiile de credit	12
Capitolul IV Resursele financiare ale Fondului	16
Capitolul V Investirea resurselor financiare	20
Capitolul VI Activitatea Consiliului de administrație	23
Capitolul VII Alte aspecte ale activității Fondului	25
Capitolul VIII Plata compensațiilor la băncile în faliment	27
Capitolul IX Recuperarea creanțelor de la băncile în faliment	30
Capitolul X Activitatea Fondului în calitate de lichidator	33
Capitolul XI Situațiile financiare pe anul 2005	41
Capitolul XII Relațiile internaționale ale Fondului în anul 2005	45
Capitolul XIII Perspective pentru anul 2006	47
Anexa 1 Lista instituțiilor de credit participante la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar la 31 decembrie 2005	53
Anexa 2 Evoluția plafonului de garantare pe deponent în perioada 1997 – 2005	56
Anexa 3 Raport de audit financiar	57

Consiliul de administrație

Niculae Vulpescu,

Președinte

Consilier al guvernatorului, Banca Națională a României

Eugen Rădulescu,

Membru (ianuarie – martie 2005)

Consilier al guvernatorului, Banca Națională a României

Cristian Păunescu,

Membru

Director, Banca Națională a României

Radu Grațian Ghețea,

Membru

Președinte al Asociației Române a Băncilor

Radu Negrea,

Membru

Secretar general al Asociației Române a Băncilor

Petrică Grama,

Membru

Director general, Ministerul Finanțelor Publice

Liliana Sonia Sion,

Membru (ianuarie – februarie 2005)

Consilier al Ministrului Justiției

Doina Armean,

Membru (februarie – octombrie 2005)

Director, Ministerul Justiției

Maria Cristina Manda,

Membru (noiembrie 2005)

Secretar de stat, Ministerul Justiției

Conducerea executivă

Alexandru Matei,
Director general

Liviu Marica,
Director general adjunct

Marin Predescu,
Director economic (ianuarie 2005)

Vasile Bleotu,
Director economic (februarie – decembrie 2005)

CAPITOLUL I

INFORMAȚII GENERALE DESPRE FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar – denumit în continuare Fondul – a fost înființat în anul 1996 prin Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

Scopul fundamental al Fondului este garantarea depozitelor* constituite la instituții de credit și efectuarea plăților sub forma compensațiilor către persoane fizice și persoane juridice, în condițiile și în limitele stabilite prin legea de funcționare, cu completările și modificările ulterioare, ultima modificare fiind prin Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 23/2006.

De la înființare până la sfârșitul anului 2005, Fondul a despăgubit deponenții persoane fizice ce au constituit depozite la șase bănci participante la Fond, care au fost declarate în faliment în această perioadă.

La schema de garantare au participat toate instituțiile de credit autorizate de către Banca Națională a României să primească depozite de la public, cu mențiunea că, în cazul Casei de Economii și Consemnațiuni C.E.C.-S.A., Fondul a garantat numai depozitele persoanelor juridice, depozitele persoanelor fizice beneficiind și în cursul anului 2005 de garanția integrală a statului.

* În accepțiunea legii de funcționare a Fondului, depozitul reprezintă „orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată, aflate într-un cont bancar de orice tip, inclusiv cont comun, ori din situații tranzitorii provenind din operațiuni bancare și pe care o instituție de credit îl datorează titularului de cont, în conformitate cu condițiile legale și contractuale aplicabile, precum și orice datorie a instituției de credit evidențiată printr-un certificat emis de aceasta, cu excepția obligațiunilor cumpărate de organisme de plasament colectiv“.

De la înființarea Fondului și până în prezent, atribuțiile acestuia s-au amplificat și au crescut în complexitate, Fondul dobândind prin lege noi calități: administrator special, administrator interimar (pentru perioada de la momentul depunerii unei cereri de deschidere a procedurii falimentului și până la data numirii lichidatorului, numai în situația în care Fondul are calitatea de administrator special la momentul depunerii cererii) și lichidator. Cu privire la calitatea de lichidator, Fondul poate fi desemnat de către instanță lichidator în cazul instituțiilor de credit intrate în faliment, respectiv poate fi, conform legii, unic lichidator în cazul în care lichidarea are loc la inițiativa acționarilor sau când Banca Națională a României dispune dizolvarea urmată de lichidare.

În anul 2002, Fondul a fost numit lichidator la două bănci intrate în faliment, respectiv Banca Română de Scont și Banca Turco-Română.

CAPITOLUL II

ELEMENTE CARACTERISTICE ANULUI 2005 ÎN ACTIVITATEA FONDULUI

Anul 2005 se caracterizează, pe de o parte, prin îmbunătățirea legislației care guvernează activitatea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, iar pe de altă parte, prin realizarea unor analize asupra posibilității schimbării politicii sale de finanțare.

1. Astfel, în luna iulie 2005 a intrat în vigoare Legea nr. 238/2005 pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, ale cărei prevederi se referă, în principal, la următoarele:

- simplificarea procedurilor de declarare de către titularii de conturi cu privire la încadrarea depozitelor acestora în categoria celor garantate ori negarantate, respectiv eliminarea obligativității declarării de către titularii persoane fizice (în număr de peste 11 milioane deponenți), precum și restrângerea obligativității declarării de către titularii persoane juridice doar în cazul întreprinderilor mici și mijlocii și al celorlalte categorii de persoane juridice care nu apar în lista celor excluse de la garantare (anexă la ordonanță);
- flexibilizarea și diversificarea politicii de investire a resurselor financiare ale Fondului prin eliminarea limitărilor privind expunerea Fondului atât pe întregul sistem bancar, cât și pe fiecare bancă, investirea resurselor financiare efectuându-se potrivit strategiei cu privire la expunerea Fondului, strategie stabilită anual de către Consiliul de administrație al Fondului, cu aprobarea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României.

Ca urmare a modificării și completării legislației, Fondul a emis Regulamentul nr. 1/2005 pentru corelarea noilor prevederi cu cele din Statutul Fondului, Normele nr. 1/2004 privind stabilirea contribuției anuale majorate a instituțiilor de credit și

regulamentele nr. 2 și nr. 4/2004 privind contribuțiile datorate Fondului și informațiile care trebuie furnizate de instituțiile de credit deponenților.

2. Începând cu luna mai 2005, Fondul a fost inclus în Programul „Convergență”, derulat sub egida Băncii Mondiale și susținut financiar printr-un grant acordat de Ministerul Economiei și Finanțelor din Italia, program în cadrul căruia Fondul a solicitat asistență în vederea determinării nivelului optim al cotei contribuției anuale a instituțiilor de credit, precum și al raportului dintre resursele sale financiare și volumul depozitelor garantate din sistemul bancar.

3. Prin aplicarea Legii nr. 178/2004 pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 39/1996, baza de calcul a contribuției anuale datorate Fondului în anul 2005 de către instituțiile de credit s-a extins prin includerea în aceasta a depozitelor garantate ale persoanelor juridice, în rândul cărora cea mai mare pondere o au microîntreprinderile, întreprinderile mici și mijlocii, definite prin Legea nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii.

Baza de calcul a contribuției anuale datorate s-a redimensionat, aceasta stabilindu-se doar la nivelul depozitelor incluse în categoria celor garantate.

4. Potrivit legii, una din principalele resurse financiare ale Fondului o reprezintă contribuțiile plătite de instituțiile de credit participante la schema de garantare. În anul 2005, fiecare instituție de credit a plătit Fondului o contribuție anuală în cotă de 0,5% din soldul total al depozitelor garantate existent la data de 31 decembrie a anului precedent, contribuții care au totalizat suma de 159.588,2 mii RON*.

5. În conformitate cu prevederile legale, Fondul a continuat și în anul 2005 rambursarea depozitelor sub forma plății de compensații către persoanele fizice care au constituit depozite la instituțiile de credit în faliment, respectiv Banca Română de Scont, Banca Turco-Română și Banca „Columna”.

6. Un alt obiectiv urmărit în activitatea desfășurată de Fond în anul 2005 l-a constituit monitorizarea și sprijinirea permanentă a lichidatorilor în aplicarea procedurii falimentului atât la băncile unde Fondul are calitatea de creditor (de regulă,

* NOTĂ: RON – moneda națională a României – leu – ca urmare a denominării monedei naționale a României începând cu 1 iulie 2005.

creditor majoritar), cât și la băncile pentru care Fondul a fost desemnat lichidator, în vederea recuperării unor sume cât mai mari din creanțele Fondului la aceste bănci în faliment.

Până la 31 decembrie 2005, Fondul a recuperat de la băncile în faliment creanțe în sumă de 156,38 milioane RON, reprezentând 30,5% din totalul plăților de compensații efectuate.

Suma totală încasată în anul 2005 de la băncile în faliment a fost de 10.352,66 mii RON, din care 2.827,39 mii RON de la Bankcoop și 7.525,27 mii RON de la Banca Internațională a Religiiilor.

De asemenea, pentru activitatea de lichidare la cele două bănci la care Fondul este lichidator au fost încasate remunerații, cu mențiunea că în cazul Băncii Turco-Române prima remunerație a fost încasată în a doua parte a anului 2005.

7. Fondul a continuat și în anul 2005 activitatea de lichidare la Banca Română de Scont și la Banca Turco-Română, bănci în faliment, la care a fost numit, conform legii, lichidator la intrarea în faliment a acestor bănci.

8. În anul 2005, Fondul și-a investit resursele sale financiare provenind din contribuțiile inițiale și contribuțiile anuale încasate, profitul reinvestit, precum și din sumele recuperate din creanțele la băncile în faliment, inclusiv remunerațiile din activitatea de lichidare, în condiții de minimizare a riscurilor și de asigurare a eficienței și lichidității plasamentelor. Începând cu cel de-al doilea semestru al anului, plasamentele Fondului s-au făcut în condițiile respectării strategiei stabilite de Fond și aprobate de către Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, având ca obiective principale minimizarea riscurilor și lichiditatea plasamentelor, iar ca obiectiv complementar randamentul acestora. Această acțiune a contribuit la sporirea resurselor financiare ale Fondului și la creșterea capacității financiare a acestuia.

9. Fondul și-a onorat cu promptitudine toate obligațiile de plată în anul 2005, inclusiv cele aferente creditelor contractate, conform legii, de la Banca Națională a României, achitând la scadență suma de 68.237,9 mii RON, reprezentând rate de credit (63.333,3 mii RON) și dobânda aferentă (4.904,6 mii RON).

10. În cursul anului 2005, s-a avut în vedere și reflectarea în mass-media a activității Fondului în ceea ce privește atât garantarea depozitelor, cât și îndeplinirea atribuțiilor legale în calitate de lichidator la Banca Română de Scont și la Banca Turco-Română, bănci în faliment.

CAPITOLUL III

DEPOZITELE LA INSTITUȚIILE DE CREDIT

1. Situația depozitelor persoanelor fizice și ale persoanelor juridice la 31 decembrie 2005, comparativ cu 31 decembrie 2004, se prezintă în tabelul următor:

Nr. crt.	Indicatori	31 dec. 2004	31 dec. 2005	Diferențe	
				col. 3 – col. 2	col. 4 / col. 2 (%)
0	1	2	3	4	5
1.	Număr titulari de depozite garantate – total, din care:	9.949.984	12.030.837	2.080.853	20,91
	– persoane fizice	9.441.138	11.177.311	1.736.173	18,39
	– persoane juridice	508.846	853.526	344.680	67,74
2.	Total depozite garantate (rd. 3 + rd. 4) (milioane RON)	31.320,7	44.326,1	13.005,4	41,52
	% din total depozite	53,45	51,55	–	–
	– în RON	17.961,7	27.466,6	9.504,9	52,92
	– în valută (în echivalent RON)	13.359,0	16.859,5	3.500,5	26,20
3.	Suma depozitelor garantate constituite de persoane fizice Total (milioane RON)	23.516,5	30.550,9	7.034,4	29,91
	% din total depozite garantate	75,08	68,92	–	–
	– în RON	12.180,0	17.052,0	4.872,0	40,00
	– în valută (în echivalent RON)	11.336,5	13.498,9	2.162,4	19,07
4.	Suma depozitelor garantate constituite de persoane juridice Total (milioane RON)	7.804,2	13.775,2	5.971,0	76,51
	% din total depozite garantate	24,92	31,08	–	–
	– în RON	5.781,6	10.414,6	4.633,0	80,13
	– în valută (în echivalent RON)	2.022,6	3.360,6	1.338,0	66,15

0	1	2	3	4	5
5.	Total depozite negarantate (milioane RON)	27.280,9	41.664,3	14.383,4	52,72
	% din total depozite	46,55	48,45	–	–
	– în RON	11.784,5	20.845,9	9.061,4	76,89
	– în valută (în echivalent RON)	15.496,4	20.818,4	5.322,0	34,34
6.	Total depozite (rd. 2 + rd. 5) (milioane RON)	58.601,6	85.990,4	27.388,8	46,74
	% din total depozite	100,00	100,00	–	–
	– în RON	29.746,2	48.312,5	18.566,3	62,42
	– în valută (în echivalent RON)	28.855,4	37.677,9	8.822,5	30,57

2. Din examinarea situației privind evoluția numărului titularilor de depozite și a sumei depozitelor garantate la 31 decembrie 2005 comparativ cu 31 decembrie 2004, se desprind următoarele aspecte:

a) numărul titularilor de depozite garantate, din care persoanele fizice dețin o pondere de circa 93%, a crescut cu 20,91%, respectiv 2.080.853 deponenți. Numărul deponenților persoane fizice a crescut cu 18,39%, reprezentând 1.736.173, iar cel al persoanelor juridice cu 67,74%, reprezentând 344.680;

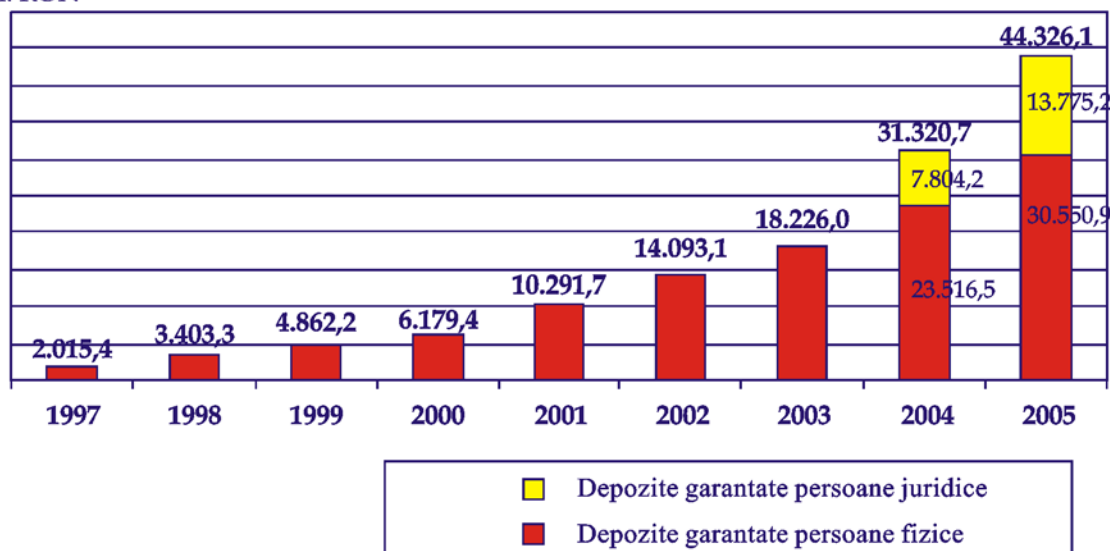
b) suma depozitelor garantate a crescut cu 41,52%, respectiv 13.005,4 milioane RON. Creșterea cea mai accentuată, de 76,51%, s-a înregistrat la depozitele garantate ale persoanelor juridice, în timp ce depozitele garantate ale persoanelor fizice au crescut cu 29,91%;

c) creșteri mai importante s-au înregistrat la depozitele garantate denominate în RON, cu 52,92%, suma depozitelor garantate denominate în valută majorându-se cu 26,20%;

d) depozitele persoanelor fizice aveau o pondere de 68,92% în totalul depozitelor garantate.

Evoluția depozitelor garantate la instituțiile de credit participante la schemă

- mil. RON -

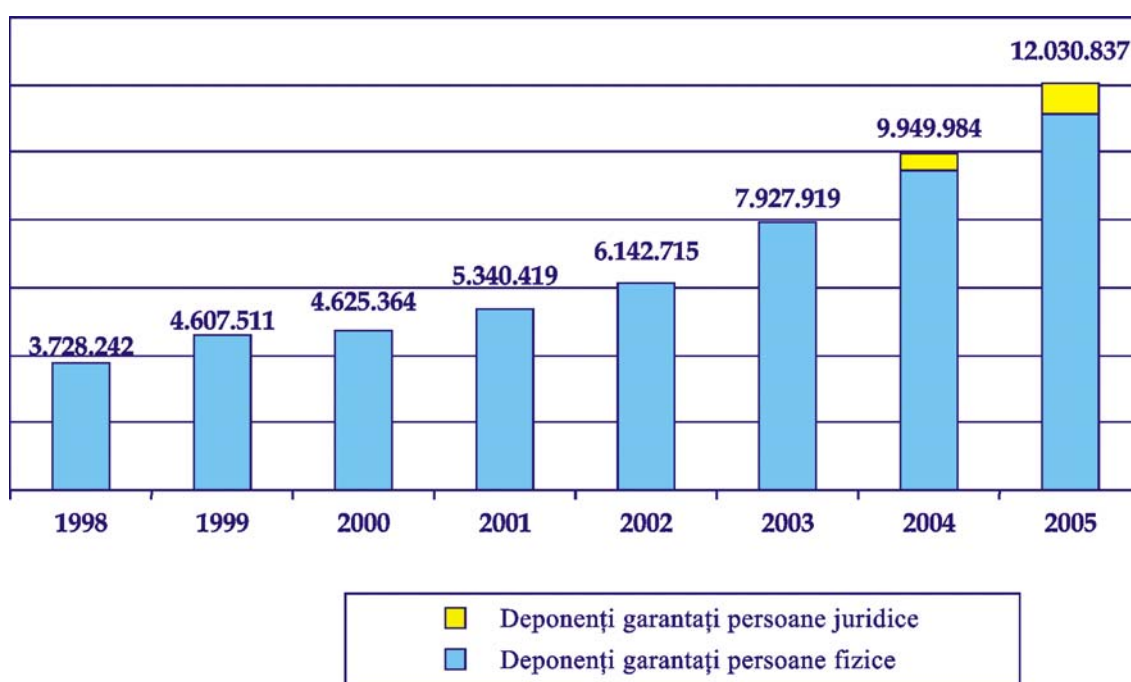


3. Situația titularilor de depozite și a depozitelor garantate la 31 decembrie 2005, comparativ cu 31 decembrie 2004, se prezintă astfel:

Nr. crt.	Indicatori	Total	din care:	
			în cadrul plafonului de garantare	peste plafonul de garantare
0	1	2	3	4
1.	Titulari de depozite garantate (nr. titulari):			
	– la 31.12.2004	9.949.984	9.790.636	159.348
	– la 31.12.2005	12.030.837	11.765.632	265.205
	% din total			
	– la 31.12.2004	100	98,4	1,6
2.	– la 31.12.2005	100	97,8	2,2
	Total depozite garantate (milioane RON):			
	– la 31.12.2004	31.320,7	12.970,5	18.350,2
	– la 31.12.2005	44.326,1	20.651,9	23.674,2
	% din total			
	– la 31.12.2004	100	41,4	58,6
	– la 31.12.2005	100	46,6	53,4

Din datele prezentate rezultă că, la finele anului 2005, titularii ale căror depozite sunt garantate integral reprezintă 97,8% din numărul acestora, situație determinată, în primul rând, de nivelul relativ redus al depozitelor comparativ cu plafonul de garantare și, în al doilea rând, de faptul că deponenții manifestă prudență prin deschiderea de conturi la mai multe instituții de credit.

Evoluția numărului deponenților garantați



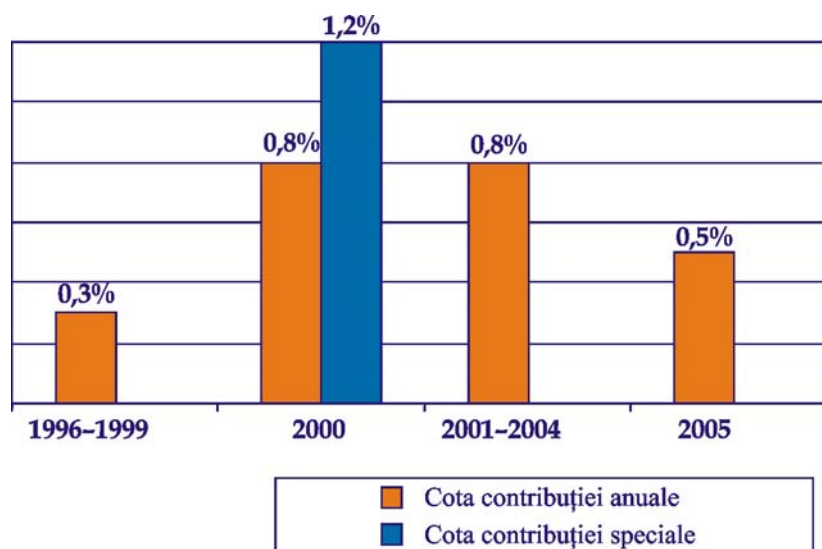
CAPITOLUL IV

RESURSELE FINANCIARE ALE FONDULUI

1. Contribuțiile încasate de la instituțiile de credit participante la schema de garantare drept contribuție inițială, anuală, anuală majorată și specială constituie una din resursele financiare ale Fondului.

La data înființării Fondului, cota de contribuție anuală a fost stabilită la nivelul de 0,3% din totalul depozitelor persoanelor fizice, cotă modificată în anul 1999 la nivelul de 0,8%. În anul 2005, cota contribuției anuale a fost de 0,5%.

Evoluția cotei contribuției instituțiilor de credit



Contribuția anuală în anul 2005, comunicată Fondului la începutul anului pe baza declarațiilor transmise de instituțiile de credit, a fost plătită de către acestea în cadrul termenului legal, neînregistrându-se întârzieri.

2. Contribuțiile plătite de bănci în anul 2005, comparativ cu anul 2004, se prezintă astfel:

- mii RON -

Tip contribuție	2004	2005
– contribuții inițiale	1.019,3	250,0*
– contribuții anuale	131.564,1	159.338,2
– contribuții speciale	–	–
TOTAL	132.583,4	159.588,2

* reprezintă contribuția inițială încasată în anul 2005 de la HVB Banca pentru Locuințe S.A.

Și în anul 2005, Fondul s-a arătat preocupat de aplicarea unitară de către instituțiile de credit a prevederilor legislației sale și a normelor și regulamentelor emise în aplicarea acestora, aducând clarificări la toate problemele ridicate de instituțiile participante la schema de garantare a depozitelor.

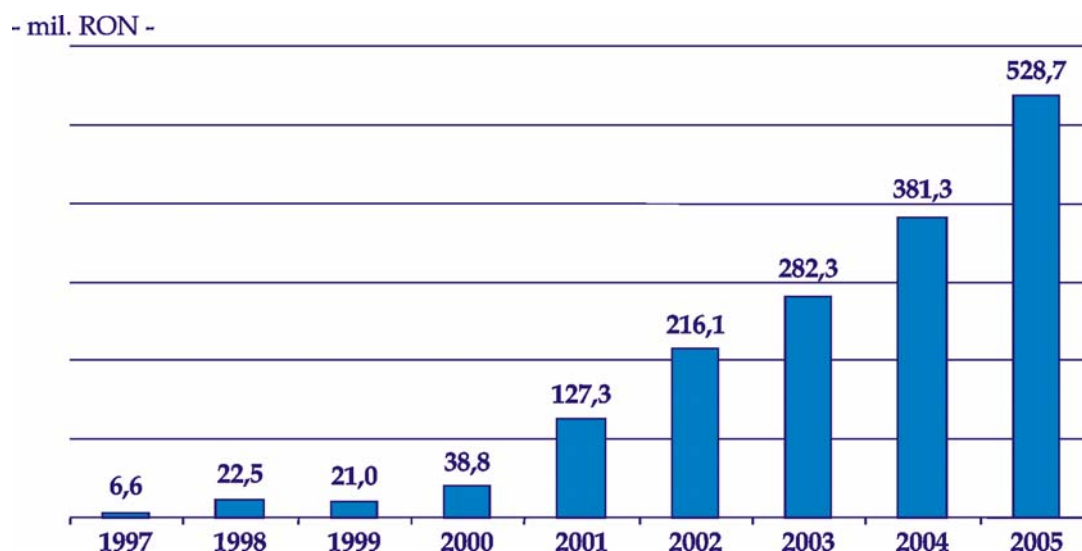
Cu toate acestea, din verificările efectuate de către specialiști ai Fondului la instituțiile de credit a rezultat faptul că selectarea depozitelor incluse în baza de calcul a contribuției anuale nu s-a făcut conform prevederilor legale, la marea majoritate a instituțiilor de credit nefiind incluse în baza de calcul toate depozitele microîntreprinderilor, întreprinderilor mici și mijlocii, precum și depozitele altor categorii de persoane juridice incluse în categoria celor garantate. Practic, verificările făcute de Fond au condus, la fiecare instituție de credit, la stabilirea unei noi baze de calcul a contribuțiilor determinată de încadrarea corectă a depozitelor în cele două categorii, respectiv garantate și negarantate. Această acțiune, care a necesitat atât un volum mare de muncă, cât și un timp îndelungat, nu a putut fi finalizată până la sfârșitul anului 2005 și datorită insuficienței personalului implicat, rămânând un număr de 11 instituții de credit la care verificarea s-a continuat în anul 2006. Instituțiile de credit la care verificarea s-a încheiat până la 31 decembrie 2005 au plătit Fondului o diferență de contribuție în sumă de aproape 1,8 milioane RON.

3. Evoluția resurselor financiare și a plăților de la data înființării Fondului până la data de 31 decembrie 2005, comparativ cu 31 decembrie 2004, se prezintă astfel:

- mii RON -

Nr. crt.	INDICATORI	31.12.2004 Date cumulate	Anul 2005	31.12.2005 Date cumulate	%
0	1	2	3	4	5 = (col. 4 – col. 2) / col. 2
A.	RESURSE – total, din care:	1.284.870,1	214.829,7	1.499.699,8	16,72
	1. Contribuția băncilor	522.815,3	159.588,2	682.403,5	30,52
	2. Profitul Fondului repartizat pe anii 1996 – 2005	266.199,9	44.587,1	310.787,0	16,75
	3. Împrumuturi	350.000,0	–	350.000,0	–
	4. Recuperări creanțe de la băncile în faliment	145.632,4	10.352,7	155.985,1	7,11
	5. Încasări din remunerația lichidatorului	222,5	301,7	524,2	135,60
B.	PLĂȚI EFECTUATE – total, din care:	903.611,2	67.373,4	970.984,6	7,46
	1. Plăți de compensații	512.119,6	90,1	512.209,7	0,02
	2. Plăți aferente împrumuturilor, din care:	391.491,6	67.283,3	458.774,9	17,19
	2.1. plăți pentru rambursarea împrumuturilor	286.666,7	63.333,3	350.000,0	22,09
	2.2. plăți reprezentând dobânzi aferente împrumuturilor	104.824,9	3.950,0	108.774,9	3,77
C.	DISPONIBILITĂȚILE FONDULUI LA 31 DECEMBRIE	381.258,9	147.456,3	528.715,2	38,68

Așa cum rezultă din datele de mai sus, disponibilitățile Fondului destinate garantării depozitelor la 31 decembrie 2005 au crescut față de 31 decembrie 2004 cu 147.456,3 mii RON, respectiv cu 38,68%, în condițiile în care Fondul a plătit peste 68.000 mii RON reprezentând ultimele rate și dobânzile aferente la cele două credite acordate de Banca Națională a României în anul 2000.

Evoluția resurselor financiare ale Fondului la 31 decembrie

Dacă se are în vedere că destinația contribuțiilor instituțiilor de credit, inclusiv a sumelor suplimentare (împrumuturilor), este rambursarea depozitelor garantate deponenților instituțiilor de credit în faliment, din analiza cifrelor din tabelul de mai sus ar rezulta că aceste sume au acoperit plățile de compensații și cele aferente împrumuturilor contractate în acest scop, diferența rămasă reprezentând circa 11% din disponibilitățile Fondului la 31 decembrie 2005, restul de aproximativ 89% din acestea reprezentând în fapt rezultatul activității proprii a Fondului, respectiv profitul din plasamentele efectuate, recuperările din creanțele Fondului la instituțiile de credit în faliment, inclusiv remunerația cuvenită Fondului în calitate de lichidator.

CAPITOLUL V

INVESTIREA RESURSELOR FINANCIARE

1. Potrivit prevederilor legale, în anul 2005 Fondul putea să investească resursele financiare în titluri de stat, titluri garantate de stat, precum și în depozite la termen, certificate de depozit și alte instrumente financiare ale instituțiilor de credit în condițiile respectării cerințelor de minimizare a riscurilor.

2. Investirea resurselor financiare în cursul anului 2005 a fost făcută în condițiile manifestării unor dificultăți determinate atât de restrângerea emisiunilor de titluri de stat pe piața primară, în special pentru cele cu scadență sub 1 an, care a dus la existența unei piețe secundare deficitare, cât și de reducerea substanțială a ratei dobânzii la astfel de instrumente. La această situație s-au adăugat, în prima parte a anului, și dificultățile legate de prevederile legale referitoare la limitările impuse plasamentelor Fondului la bănci, prevederi abrogate începând cu semestrul II al anului.

În semestrul I al anului 2005, investirea resurselor financiare ale Fondului s-a efectuat atât în titluri de stat, cât și în certificate de depozit și depozite la termen la instituțiile de credit stabilite în acest sens, urmărindu-se valorificarea superioară a resurselor financiare în condiții cât mai avantajoase și cu riscuri minime.

Începând cu semestrul II al anului 2005, investirea resurselor financiare ale Fondului s-a făcut în aceleași instrumente financiare ca și cele din semestrul anterior, pe baza unei strategii de expunere pe fiecare instrument financiar și fiecare emitent, elaborată de Fond, avizată de Consiliul de administrație al acestuia și aprobată, conform legii, de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, strategie având ca obiective principale minimizarea riscurilor și lichiditatea plasamentelor, iar ca obiectiv complementar randamentul acestora.

3. Situația investirii resurselor financiare ale Fondului în anul 2005 se prezintă astfel:

Nr. crt.	Instrumente financiare	Semestrul I		Semestrul II		Total	
		Capital mediu investit - mii RON -	Rata medie a dobânzii %	Capital mediu investit - mii RON -	Rata medie a dobânzii %	Capital mediu investit - mii RON -	Rata medie a dobânzii %
0	1	2	3	4	5	6	7
	TOTAL PLASAMENTE din care:	432.335,99	13,42	517.231,27	10,00	474.566,05	11,72
1.	Plasamente în titluri de stat din care:	176.693,83	17,26	4.767,49	8,19	91.004,79	17,06
	1.1. titluri de stat pe piața primară	138.305,55	17,84	294,16	16,98	69.576,22	17,87
	1.2. titluri de stat pe piața secundară	38.388,28	15,14	4.473,33	7,61	21.428,57	14,45
2.	Plasamente în certificate de depozit	168.702,53	11,41	273.262,32	11,13	220.690,49	11,43
3.	Plasamente în depozite la termen	86.939,63	9,51	239.201,46	8,76	162.870,77	9,12

4. Ponderea capitalului mediu investit de Fond în anul 2005 în instrumente financiare se prezintă astfel:

Nr. crt.	Instrumente financiare	Capitalul mediu investit (%)	
		Semestrul I	Semestrul II
0	1	2	3
	TOTAL PLASAMENTE din care:	100,0	100,0
1.	Plasamente în titluri de stat din care:	40,9	0,9
	1.1. titluri de stat pe piața primară	78,3	6,2
	1.2. titluri de stat pe piața secundară	21,7	93,8
2.	Plasamente în certificate de depozit	39,0	52,8
3.	Plasamente în depozite la termen	20,1	46,3

5. Așa cum rezultă din tabelele de mai sus, din cauza lipsei de pe piață și a randamentelor mai reduse ale titlurilor de stat, ponderea acestora în portofoliul plasamentelor Fondului în semestrul II 2005 a înregistrat o reducere drastică, de la 41% la sub 1%, din care aproape în întregime titluri de stat pe piața secundară. Restul plasamentelor, de circa 99%, a fost în depozite la termen și certificate de depozit la bănci, în condițiile menținerii trendului de reducere drastică a ratei dobânzii. Astfel, rata medie a dobânzii realizate la plasamentele Fondului în anul 2005, de 11,72%, s-a diminuat considerabil, cu aproape 6 p.p. față de cea din anul 2004, în condițiile în care rata medie a dobânzii a fost influențată semnificativ în sens pozitiv de dobânzile mult mai mari la plasamentele Fondului efectuate în prima parte a anului 2004.

CAPITOLUL VI

ACTIVITATEA CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

1. Pe parcursul anului 2005, activitatea de administrare a Fondului a fost asigurată de Consiliul de administrație al acestuia, Consiliu compus din șapte membri.

În ședințele sale lunare, Consiliul de administrație a analizat și a luat decizii în principalele probleme ale activității Fondului, cum ar fi:

- structura organizatorică și de personal, precum și politica salarială ale Fondului;
- stabilirea bugetului de venituri și cheltuieli al Fondului;
- încadrarea instituțiilor de credit participante la Fond pe cote de contribuții datorate acestuia;
- urmărirea încasării contribuțiilor datorate de instituțiile de credit;
- recuperarea creanțelor Fondului la instituțiile de credit în faliment la care Fondul are calitatea de creditor, monitorizarea evoluției aplicării procedurii falimentului, precum și analiza și aprobarea de soluții la diverse probleme decurgând din aplicarea procedurii falimentului la aceste bănci;
- investirea resurselor financiare ale Fondului în condiții de siguranță și eficiență, iar începând cu a doua parte a anului, în limita și în condițiile strategiei aprobate de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, având ca obiective principale minimizarea riscurilor și lichiditatea plasamentelor, iar ca obiectiv complementar randamentul acestora;
- plata compensațiilor pentru depozitele garantate ale persoanelor fizice la băncile în faliment la care Fondul mai datora compensații;
- activitatea la băncile în faliment la care Fondul a fost desemnat, conform legii, lichidator, în baza rapoartelor lunare de activitate ale reprezentanților acestuia, supuse ulterior aprobării judecătorilor-sindici;
- verificarea la instituțiile de credit participante la Fond a corectitudinii calculului contribuțiilor datorate Fondului;
- modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar prin Legea nr. 238/2005;

- modificarea și completarea normelor și regulamentelor emise de Fond în corelație cu modificarea legii de funcționare a acestuia;
- aplicarea corespunzătoare a legilor și reglementărilor aferente activității Fondului;
- realizarea indicatorilor din bugetul de venituri și cheltuieli;
- selectarea auditorilor financiari;
- raportul anual de activitate și situațiile financiare anuale;
- modalitatea de repartizare a profitului anual al Fondului.

2. Președintele Consiliului de administrație s-a preocupat de buna desfășurare a activității Consiliului de administrație și a adus la îndeplinire hotărârile Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României și ale Consiliului de administrație al Fondului, a informat permanent asupra modului de realizare a acestora, precum și asupra altor probleme conjuncturale cu implicații asupra activității Fondului și a exercitat controlul asupra activității directorului general.

Președintele s-a implicat direct în cursul anului 2005 în problemele principale ale activității Fondului, cum ar fi: procesul de elaborare a proiectului Legii nr. 238/2005 pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, a unor reglementări emise de acesta în vederea corelării cu noile prevederi ale legii de funcționare a Fondului, recuperarea creanțelor Fondului la instituțiile de credit în faliment la care Fondul are calitatea de creditor, monitorizarea evoluției aplicării procedurii falimentului, activitatea la băncile în faliment la care Fondul a fost desemnat lichidator și sprijinirea reprezentanților Fondului în calitate de lichidator în rezolvarea anumitor probleme deosebite decurgând din exercitarea atribuțiilor legale ale acestora.

În conformitate cu prevederile legale, președintele Consiliului de administrație, împreună cu directorul general al Fondului, a prezentat Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României, spre aprobare, raportul anual de activitate și situațiile financiare ale Fondului pentru anul 2004, execuția bugetului de venituri și cheltuieli pentru anul 2004 și proiectul de buget pentru anul 2005, strategia privind expunerea Fondului referitoare la plasamentele acestuia, încadrarea instituțiilor de credit pe cote de contribuții anuale și anuale majorate datorate Fondului și proiectul de lege pentru modificarea legii de funcționare a Fondului, proiectul regulamentului pentru modificarea și completarea Statutului Fondului și a unor reglementări emise de acesta în vederea alinierii la modificările legislative menționate.

CAPITOLUL VII

ALTE ASPECTE ALE ACTIVITĂȚII FONDULUI

1. La data de 31 decembrie 2005, în schema de garantare a depozitelor erau incluse 33 de instituții de credit persoane juridice române, o rețea cooperatistă de credit CREDITCOOP (casa centrală și cooperativele de credit afiliate) și 6 sucursale ale băncilor străine, autorizate să funcționeze în România, care sunt prezentate în Anexa nr. 1.

În conformitate cu prevederile legale, Fondul a publicat în Monitorul Oficial al României lista actualizată a instituțiilor de credit participante la schema de garantare a depozitelor din România.

2. Începând cu anul 2004, în conformitate cu prevederile Ordonanței Guvernului nr. 39/1996, republicată, cu modificările și completările ulterioare, plafonul de garantare a înregistrat o creștere graduală astfel încât în anul 2005 acesta a fost de 10.000 euro în echivalent RON față de 6.000 euro în cel de-al doilea semestru al anului 2004.

Evoluția plafonului de garantare pe deponent garantat în perioada 1997–2005 este prezentată în Anexa nr. 2.

3. Fondul a informat deponenții, atât prin comunicate publicate în Monitorul Oficial al României și în mass-media, după caz, cât și prin intermediul website-ului său, asupra:

- listei actualizate a instituțiilor de credit ai căror deponenți beneficiază de garantarea rambursării depozitelor constituite la acestea;
- problemicii garantării depozitelor în sistemul bancar și îndeosebi asupra tipurilor de depozite incluse în categoria celor garantate;
- plafonului de garantare pe deponent;
- termenelor, condițiilor și formalităților de îndeplinit pentru încasarea compensațiilor;
- termenelor limită până la care se pot efectua plățile de compensații pentru deponenții care au avut depozite la băncile în faliment.

4. Specialiștii Fondului au verificat la instituțiile de credit atât realitatea rapoartărilor privind calculul contribuției anuale datorate în anul 2005, cât și respectarea prevederilor privind informarea publicului în legătură cu depozitele garantate și plafonul de garantare în vigoare și au informat în acest sens conducerea executivă și Consiliul de administrație.

5. Pentru a veni în întâmpinarea solicitărilor unor instituții de credit participante la schema de garantare și în vederea interpretării și aplicării unitare de către toate instituțiile de credit a Regulamentelor nr. 1, 2, 3 și 4/2004 emise în aplicarea legii, Fondul, atât prin scrisori circulare, cât și prin scrisori individuale adresate instituțiilor de credit, a adus clarificări și a dat o interpretare unitară aspectelor reieșite din aplicarea acestor reglementări.

6. Fondul a organizat și ținut evidența contabilă potrivit Legii contabilității nr. 82/1991 și reglementărilor proprii în domeniu avizate de Banca Națională a României și de Ministerul Finanțelor Publice. Bilanțul pe anul 2005 a fost depus la organele abilitate ale Ministerului Finanțelor Publice în termenul legal.

CAPITOLUL VIII

PLATA COMPENSAȚIILOR LA BĂNCILE ÎN FALIMENT

1. Situația plăților de compensații pentru depozitele persoanelor fizice la băncile în faliment și sumele rămase de plată la 31 decembrie 2005 se prezintă astfel:

Nr. crt.	Banca în faliment	Compensații conform listei de plată		Plăți efectuate		Rămas de plată la 31.12.2005	
		Nr. deponenți	Suma (mii RON)	Nr. deponenți	Suma (mii RON)	Nr. deponenți	Suma (mii RON)
0	1	2	3	4	5	6	7
1.	Banca „Albina“	33.528	36.105,86	24.461	36.056,49	–	–
2.	Bankcoop	467.993	275.494,87	197.252	273.236,06	–	–
3.	Banca Internațională a Religiiilor	284.121	187.738,81	102.787	186.149,27	–	–
4.	Banca Română de Scont	1.871	921,43	229	873,10	–	–
5.	Banca Turco-Română	10.026	18.043,27	2.724	15.877,97	–	–
6.	Banca „Columna“	171	146,29	2	16,76	169	129,53
Total:		797.710	518.450,53	327.455	512.209,65	169	129,53

Așa cum rezultă din tabelul prezentat, Fondul a plătit pentru un număr de 327.455 deponenți persoane fizice compensații în sumă de 512,2 mil. RON, reprezentând 98,8% din suma totală inițială, rămânând un număr de 470.255 deponenți care nu și-au ridicat sumele cuvenite totalizând circa 6,2 mil. RON, respectiv 1,2% din totalul sumelor ce trebuiau plătite. Neridicarea sumelor cuvenite de către cei peste 470 mii deponenți, cu toate că Fondul a făcut anunțuri repetate în mass-media și pe website-ul său cu privire la termenele limită de plată la aceste bănci, se explică prin lipsa de interes pentru sumele respective avându-se în vedere că circa 94% din depozitele acestora erau de valoare foarte mică, respectiv de până la 10 RON.

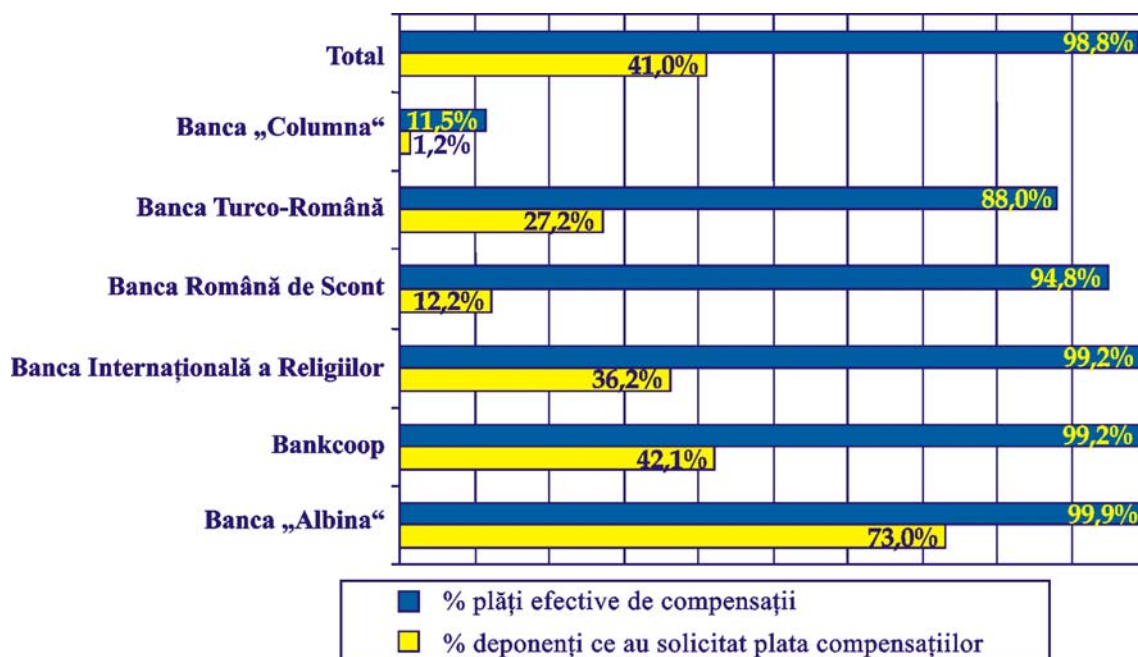
Plățile efectuate de Fond în cursul anului 2005 au fost în sumă de 90,1 mii RON; totodată, în cursul acestui an au expirat termenele legale de plată de 3 ani de la data începerii plății compensațiilor, la două bănci în faliment, respectiv în data de

18 iunie 2005 la Banca Română de Scont și în data de 27 octombrie 2005 la Banca Turco-Română.

Ultima bancă în faliment la care a expirat termenul de plată este Banca „Columna“, cu termen final de plată 26 mai 2006. Suma compensațiilor rămase de plată la această bancă a fost de 129,53 mii RON pentru un număr de 169 deponenți.

Nr. crt.	Bănci în faliment	Plăți efective de compensații comparativ cu obligația Fondului din lista de plată (subrogare în drepturile deponenților garantați)	Titulari ce au solicitat plata comparativ cu totalul acestora din lista de plată
		- % -	- % -
1.	Banca „Albina“	99,9	73,0
2.	Bankcoop	99,2	42,1
3.	Banca Internațională a Religiiilor	99,2	36,2
4.	Banca Română de Scont	94,8	12,2
5.	Banca Turco-Română	88,0	27,2
6.	Banca „Columna“	11,5	1,2

Plata compensațiilor la băncile în faliment



2. Plățile de compensații efectuate până la 31 decembrie 2005 în echivalent USD, la cursul din data fiecărei plăți, se prezintă astfel:

	- mii USD -
– Banca „Albina“	22.510,4
– Bankcoop	136.020,0
– Banca Internațională a Religiilor	75.194,0
– Banca Română de Scont	262,2
– Banca Turco-Română	4.747,2
– Banca „Columna“	5,1
TOTAL	238.738,9

3. Trebuie subliniat faptul că plata compensațiilor s-a efectuat fără probleme și nu au existat situații conflictuale, litigii sau alte dificultăți semnificative în relațiile cu deponenții îndreptățiți la compensații sau cu instituțiile de credit mandatate de Fond să efectueze plata compensațiilor.

CAPITOLUL IX

RECUPERAREA CREANTELOR DE LA BĂNCILE ÎN FALIMENT

1. O altă preocupare principală în activitatea desfășurată de Fond în anul 2005 a constituit-o accelerarea procesului de recuperare, de la lichidatorii băncilor în faliment, a creanțelor Fondului aferente sumelor plătite drept compensații deponenților persoane fizice la aceste bănci. Ca urmare a declanșării procedurilor de faliment, Fondul s-a subrogat în drepturile deponenților persoane fizice pentru plățile de compensații efectuate, dobândind calitatea de creditor chirografar.

2. Până la data de 31 decembrie 2005, Fondul a încasat din distribuirile făcute de lichidatorii băncilor în faliment suma de 156,38 milioane RON.

Suma încasată în anul 2005 de la băncile în faliment a fost de 10,35 milioane RON, din care 2,83 milioane RON de la Bankcoop și 7,52 milioane RON de la Banca Internațională a Religiilor.

Până la sfârșitul anului 2005 nu s-a recuperat nicio sumă din creanțele Fondului de la Banca Turco-Română și Banca „Columna“, acest fapt explicându-se astfel:

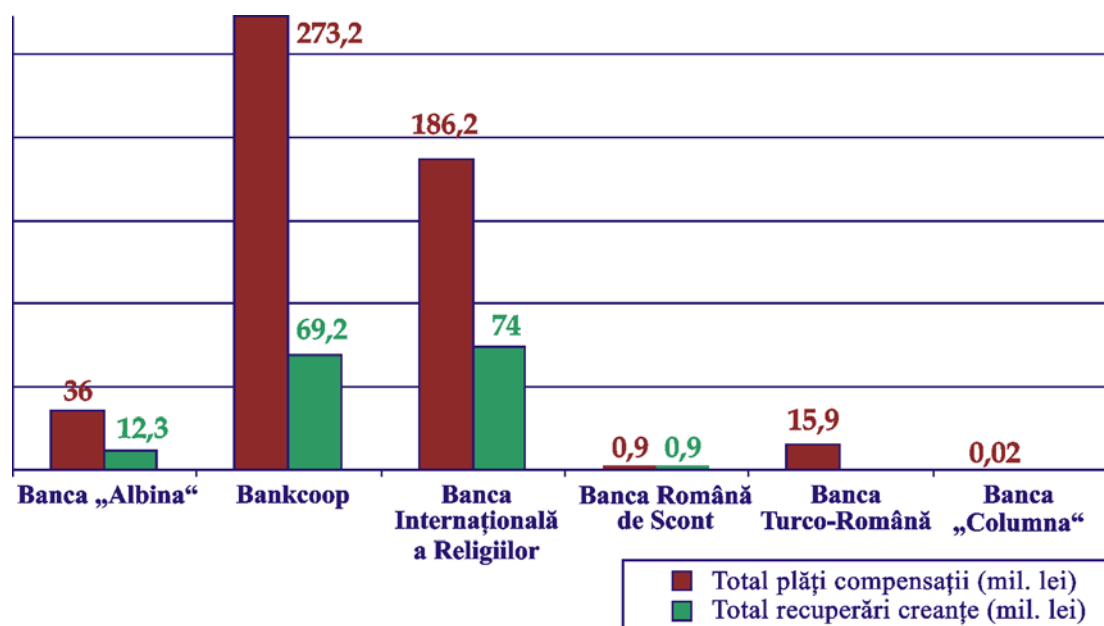
- în cazul Băncii Turco-Române, din cauza finalizării târzii a tabelului creanțelor care a fost depus la instanță în luna decembrie a anului 2005, au fost distribuite sume doar foștilor salariați ai băncii, astfel încât nici Fondul, nici ceilalți creditori, nu au încasat în cursul anului 2005 nicio sumă din creanțele acestora;
- în cazul Băncii „Columna“, deși tabelul definitiv al creanțelor a fost aprobat anterior anului 2005, Fondul nu a înregistrat nicio încasare din creanța sa deoarece lichidarea băncii nu se face în conformitate cu prevederile specifice ale legislației falimentului instituțiilor de credit, ci cu cele ale Legii nr. 64/1995 privind procedura reorganizării judiciare și a falimentului (legislația generală a falimentului), situație în care Fondul are calitatea de creditor chirografar și este situat în ordinea de prioritate pe ultimele locuri.

3. Situația comparativă a recuperărilor din creanțe față de compensațiile plătite până la 31 decembrie 2005 se prezintă astfel:

Banca în faliment	Creanțe recuperate		Compensații plătite deponenților		Grad de recuperare	
	mil. RON	(echivalent mii USD) la cursul fiecărei distribuiri*	mil. RON	(echivalent mii USD) la cursul fiecărei plăți*	RON (%)	USD (%)
0	1	2	3	4	5 = 1/3	6 = 2/4
Banca „Albina“	12,26	5.000,6	36,06	22.510,4	34,0	22,2
Bankcoop	69,20	22.351,8	273,23	136.020,0	25,3	16,4
Banca Internațională a Religiiilor	74,05	23.585,7	186,15	75.194,0	39,8	31,4
Banca Română de Scont	0,87	280,3	0,87	262,2	100,0	106,9
Subtotal	156,38	51.218,4	496,31	233.986,6	31,5	21,9
Banca Turco-Română	–	–	15,88	4.747,2	–	–
Banca „Columna“	–	–	0,02	5,1	–	–
TOTAL	156,38	51.218,4	512,21	238.738,9	30,5	21,5

* La cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României la data fiecărei încasări, respectiv plăți.

Situația comparativă a plăților de compensații și recuperărilor de creanțe la 31 decembrie 2005



Până la data de 31 decembrie 2005, Fondul a încasat de la băncile în faliment creanțe în RON în proporție de 30,5%, dar în sume consolidate în valută, unde atât plățile de compensații, cât și încasările din creanțe sunt exprimate în echivalent dolari S.U.A. în funcție de cursul de schimb de la datele respective, Fondul a încasat creanțe în proporție de 21,5%. Diferența de 9% reprezintă pierdere pentru Fond ca urmare a deprecierii monedei naționale – leu – și neconsolidării datoriei băncilor, prin necalcularea de dobânzi deoarece legislația în vigoare nu permite acest lucru.

În unele cazuri, la această situație a contribuit și suspendarea pe unele perioade a activității de lichidare, un exemplu în acest sens fiind Banca Internațională a Religiilor, ca urmare a acțiunilor introduse de reprezentanții acesteia în instanță pentru blocarea actelor de lichidare dispuse de judecătorul-sindic.

Datorită acestor cereri s-a ajuns la recursuri, recursuri în anulare, contestații, susținerea unor excepții de neconstituționalitate, cereri de suspendare a procedurii de lichidare, cereri de ordonanțe președințiale pentru suspendarea hotărârii instanței de intrare în faliment, cereri de înlocuire a lichidatorilor ș.a.m.d.

CAPITOLUL X

ACTIVITATEA FONDULUI ÎN CALITATE DE LICHIDATOR

1. În anul 2002, Fondul a dobândit calitatea de lichidator judiciar la două bănci în faliment, respectiv la Banca Română de Scont începând cu data de 16 aprilie 2002 și la Banca Turco-Română începând cu data de 3 iulie 2002.

În perioada scursă de la data declanșării falimentului celor două bănci și până la 31 decembrie 2005, Fondul a continuat activitatea specifică aplicării procedurii de faliment.

Activitatea Fondului în calitatea sa de lichidator s-a circumscris îndeplinirii atribuțiilor lichidatorului prevăzute de legislația falimentului instituțiilor de credit aplicabilă – Legea nr. 83/1998 privind procedura falimentului băncilor, modificată și completată prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 138/2001 – între care, inventarierea bunurilor; întocmirea rapoartelor asupra cauzelor și împrejurărilor care au dus la starea de insolvență, cu menționarea persoanelor cărora le-ar fi imputabilă; întocmirea rapoartelor lunare asupra evoluției procedurii falimentului, respectiv asupra stadiului îndeplinirii atribuțiilor ca lichidator; întocmirea listelor cu deponenții cărora li se cuvenea rambursarea depozitelor; examinarea creanțelor asupra băncilor în faliment; aplicarea procedurilor prevăzute de lege în vederea recuperării creanțelor de la debitori; vânzarea de bunuri și alte active ale băncilor; distribuire de sume către creditorii băncilor în faliment, inclusiv către Fond; inițierea și derularea de acțiuni în instanță pentru recuperarea creanțelor de la debitorii băncilor, inclusiv de acțiuni penale pentru recuperarea prejudiciilor determinate din operațiuni bancare cu caracter fraudulos, în principal prin deturnarea fondurilor din conturile deschise în RON și în valută; reprezentarea și apărarea intereselor legitime în instanță în cauzele civile și penale.

2. Activitatea Fondului în această calitate a decurs anevoios având în vedere aspectele de natură penală ale diverselor operațiuni desfășurate la cele două bănci anterior intrării în faliment. În plus, instanțele au acordat, de regulă, termene lungi și, în multe cazuri, soluțiile au fost date în favoarea debitorilor. În aceste condiții, atât Fondul, cât și reprezentanții acestuia la Banca Română de Scont și Banca Turco-Română, s-au adresat organelor de cercetare penală, curților de apel, Ministerului Justiției și Consiliului Superior al Magistraturii, solicitând sprijin în vederea judecării cu celeritate a cauzelor aflate pe rol.

3. Aspecte legate de activitatea Fondului în calitate de lichidator la:

A. Banca Română de Scont (B.R.S.)

În cursul anului 2005, activitatea lichidatorului în aplicarea procedurii de faliment la B.R.S. a constat în:

a) Continuarea acțiunilor juridice privind definitivarea masei credale a băncii împotriva recursurilor inițiate de unii creditori pentru pretenții ale acestora în sumă de 39,85 milioane RON.

În urma acțiunilor lichidatorului și judecării tuturor acțiunilor de recurs ale creditorilor, pe baza hotărârilor instanței competente, rămase irevocabile, datoria definitivă a B.R.S. față de creditori a fost stabilită la suma de 38,5 milioane RON, față de pretențiile acestora în sumă de 112,7 milioane RON, respectiv la 34% din totalul cererilor de creanță.

b) Continuarea activității de recuperare a creanțelor din credite, dobânzi și alte creanțe, precum și încasările din valorificarea altor active.

Cele mai semnificative rezultate în anul 2005 s-au înregistrat la poziția „alte active” unde gradul de recuperare este de 94% din total recuperări din acest an și de 75,5% din valoarea activelor preluate la data deschiderii procedurii de faliment a băncii.

Recuperările realizate în perioada 16 aprilie 2002 – 31 decembrie 2005 se prezintă astfel:

- mil. RON -

Explicații	Creanțe și alte active la 16.04.2002 (data începerii falimentului)	Încasări cash în perioada 16.04.2002 – 31.12.2005	Compensări de creanțe cu datorii	Total	din care, în anul 2005	%
0	1	2	3	4 = col. 2 + col. 3	5	6 = col. 4 / col. 1
Total creanțe și alte active, din care:	54,57	19,4	9,1	28,5	10,2	52,2
1. Creanțe	37,75	4,5	9,1	13,6	0,3	36,0
1.1. credite	27,09	3,1	9,1	12,2	0,2	45,0
1.2. dobânzi	6,06	1,2	–	1,2	0,1	19,8
1.3. alte creanțe	4,60	0,2	–	0,2	–	4,3
2. Alte active	16,82	12,7	–	12,7	9,6	75,5
3. Alte încasări (chirii, dividende, dobânzi la disponibilități)	–	2,2	–	2,2	0,3	–

Rezultatele obținute din recuperarea creanțelor în sumă de 13,6 milioane RON reprezintă 36,0% din volumul acestora existent la data începerii falimentului băncii, (37,75 milioane RON) deoarece cea mai mare parte dintre datornici nu au capacitatea de plată necesară achitării datoriilor provenite din creditele acordate de bancă și nici garanții materiale, întrucât creditele s-au acordat fără respectarea normelor legale și de creditare, din care cauză lichidatorul a inițiat 548 acțiuni juridice și extrajudiciare de urmărire a debitorilor pentru recuperarea creanțelor.

Din suma de 12,7 mil. RON, reprezentând încasări totale la poziția „alte active“, ponderea principală o dețin încasările din vânzarea a 8 sedii bancare (7,9 mil. RON) și recuperarea de investiții efectuate la imobile închiriate (2,8 mil. RON), restul provenind din cesiunea titlurilor de participare la Transfond, valorificarea de mijloace auto, valorificarea altor active, recuperarea de garanții depuse la contractul de implementare carduri EUROPAY.

În cursul anului 2005, banca a funcționat cu un număr mediu de 25 de salariați, cu 25% mai mic față de cel din anul anterior.

c) Distribuiri către creditori din sumele încasate.

Ca urmare a rezultatelor obținute în aplicarea procedurii falimentului, în cursul anului 2005 lichidatorul a efectuat două distribuiri în sumă de 4.285 mii RON în beneficiul creditorilor chirografari.

Pe întreaga perioadă de la începutul falimentului până la 31 decembrie 2005, s-au făcut trei distribuiri în sumă de 5.504 mii RON reprezentând 14,29% din masa credală de 38.500 mii RON.

Facem mențiunea că Fondul și-a încasat integral, încă din anul 2004, creanța sa reprezentând compensațiile efectiv plătite în cadrul termenului legal de plată, fiind singura bancă în faliment de unde Fondul și-a recuperat 100% creanța. De asemenea, au fost achitate în întregime și creanțele statului. Această realizare a fost posibilă și datorită unei alte încadrări legale față de băncile intrate în faliment anterior B.R.S., respectiv în primele poziții ale ordinii de plată a creanțelor. Creditorii chirografari au beneficiat până acum de încasarea a peste 10% din creanțele totale ale acestora.

d) Întocmirea de rapoarte lunare asupra evoluției procedurii falimentului, respectiv asupra îndeplinirii atribuțiilor lichidatorului. Rapoartele au fost analizate și aprobate de Consiliul de administrație al Fondului. După aprobarea acestora, conform legii, rapoartele lunare au fost înaintate spre aprobare judecătorului-sindic și spre informare Băncii Naționale a României.

e) În cursul anului 2005 au fost inițiate 101 acțiuni în justiție pentru urmărirea debitorilor în vederea recuperării creanțelor, atragerea răspunderii persoanelor vinovate de prejudicii create băncii, inclusiv acțiunea de atragere a răspunderii, potrivit prevederilor art. 22 din Legea nr. 83/1998 privind procedura falimentului băncilor, a fostului președinte al băncii în calitatea de administrator al acesteia.

Sunt indicii că prejudiciile aduse B.R.S. au fost determinate de introducerea unui mecanism de lucru fraudulos de către fostul președinte al băncii în colaborare cu unele cadre de conducere din cadrul sucursalei București și cu unii clienți, mecanism care a constat în:

- folosirea resurselor băncii în interesul propriu al fostului președinte și al unor clienți ai băncii ca urmare a creditării conturilor lor curente fără documente justificative și a utilizării acestor sume în interesul personal al acestora (ridicări de numerar, vărsăminte drept aport propriu la majorarea capitalului social al B.R.S.);
- deturnarea unei părți din activul băncii prin acordarea frauduloasă de credite, contrar normelor legale și bancare, unor clienți din sfera de interese a acționarului principal al băncii;
- schimbarea destinației legale a surselor atrase ale băncii, disponibilitățile și depozitele constituite la B.R.S. de către unii clienți, în interesul altor clienți din anturajul fostului președinte;
- delapidarea băncii și acoperirea unor lipsuri în gestiune datorită eliberării de numerar din casieria băncii fără ca documentele de eliberare a numerarului să fie semnate de primitorii sumelor ridicate și efectuării de înregistrări în registre și în contabilitatea sucursalei pe bază de documente care nu respectau prevederile Legii contabilității nr. 82/1991 etc.

Pentru recuperarea prejudiciului creat băncii și clienților acesteia, ca urmare a mecanismului de fraudare descris mai sus, s-au formulat în justiție acțiuni civile și penale, astfel că la data de 31 decembrie 2005, banca avea înregistrate 548 dosare juridice și extrajudiciare de urmărire a debitorilor, din care: 153 comerciale, 83 civile, 38 falimente, 159 execuționale, 110 penale și 5 în contencios administrativ, în diferite faze procesuale, având ca obiectiv încasarea creanțelor băncii.

În ceea ce privește stadiul procesual al dosarelor depuse la instanțele civile se menționează faptul că până la 31 decembrie 2005, într-un număr de 67 de cauze aflate pe rolul instanțelor civile, având ca obiect acțiuni în daune și în pretenții (pentru creanțe în sumă totală de 140,7 mil. RON și 2,08 mil. USD), având în vedere

legătura de cauzalitate dintre faptele ce fac obiectul cercetărilor în dosarul penal privind falimentul B.R.S., a fost suspendată judecata, în baza art. 244 alin. 1 pct. 2 din Codul de procedură civilă, până la soluționarea laturii penale.

Dosarul penal ce vizează o serie de aspecte de nelegalitate identificate la B.R.S. se află în curs de soluționare la Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție. În iunie 2002 s-a dispus efectuarea expertizei financiar-contabile, care a fost întreruptă în semestrul I al anului următor pe motivul nesușinerii financiare. La începutul semestrului II al anului 2005 s-a dispus continuarea expertizei financiar-contabile prin reactualizarea de către Parchet a obiectivelor expertizei, cu luarea în considerare și a propunerilor de obiective formulate de lichidatorul B.R.S., stabilindu-se pentru unele obiective ca termen de finalizare 31 decembrie 2005, cu precizarea că finalizarea expertizei în integralitatea sa urmează a avea loc în cursul anului 2006, ponderea cea mai mare din costul expertizei respective revenind B.R.S.

f) În cursul anului 2005 s-au organizat două ședințe ale Comitetului Creditorilor, precum și Adunarea Creditorilor, care a avut loc în noiembrie 2005, în vederea informării asupra măsurilor luate de lichidator, cât și pentru aprobarea unor demersuri concrete cu privire la probleme curente ale activității de lichidare.

g) Din punct de vedere al efortului financiar al Fondului decurgând din calitatea sa de lichidator la această bancă, facem mențiunea că, sub aspectul costurilor cu personalul Fondului implicat în aplicarea procedurii falimentului, acestea sunt, la 31 decembrie 2005, de aproape patru ori mai mari decât sumele recuperate reprezentând remunerația de 3% cuvenită lichidatorului, conform legii. Ținând cont de perspectiva încasărilor viitoare, se estimează că Fondul nu își va acoperi costurile cu personalul implicat în activitatea de lichidare.

B. Banca Turco-Română (B.T.R.)

În cursul anului 2005, activitatea lichidatorului în aplicarea procedurii de faliment la B.T.R. a constatat în:

a) Continuarea acțiunilor juridice privind definitivarea masei credale a băncii împotriva recursurilor inițiate de unii creditori pentru pretenții ale acestora în sumă de 77,38 milioane RON.

În urma acțiunilor lichidatorului, excluzând recursurile creditorilor rămase încă nesoluționate, pe baza hotărârilor instanței competente, datoria B.T.R. față de creditori

a fost stabilită la suma de 110,93 milioane RON, față de pretențiile acestora în sumă de 232,63 milioane RON, respectiv 47,68% din totalul cererilor de creanță. În decembrie 2005 tabelul creanțelor astfel stabilit a fost depus la instanță.

b) Continuarea activității de recuperare a creanțelor din credite, dobânzi și alte creanțe, precum și încasările din valorificarea altor active.

În cursul anului 2005 nu s-au înregistrat rezultate semnificative cu privire la recuperarea creanțelor, situație care caracterizează în fapt întreaga perioadă de aplicare a procedurii falimentului, gradul de recuperare de 2,26% fiind nesemnificativ.

Situația recuperării creanțelor din credite, dobânzi și alte active, în perioada 3 iulie 2002 – 31 decembrie 2005, se prezintă astfel:

- mil. RON -

Explicații	Creanțe și alte active la 03.07.2002 (data începerii falimentului)	Încasări cash în perioada 03.07.2002 – 31.12.2005	din care, în anul 2005	%
0	1	2	3	4 = col. 2 / col. 1
Total creanțe și alte active, din care:	274,15	6,19	1,57	2,26
1. Creanțe	227,48	2,10	0,47	0,92
1.1. credite	98,19	1,06	0,01	1,08
1.2. dobânzi	17,30	0,29	0,11	1,68
1.3. alte creanțe	111,99	0,75	0,35	0,67
2. Alte active	46,67	2,89	0,37	6,19
3. Alte încasări	–	1,20	0,73	–

Încasările din recuperarea creanțelor reprezintă aproape 1% din total creanțe la data deschiderii procedurii falimentului băncii, iar diferența de 99% o reprezintă creanțele asupra Grupului Bayindir din Turcia.

În totalul încasărilor, la poziția „alte creanțe“, în sumă de 0,75 mil. RON, se cuprind sumele recuperate de la debitori din operațiuni diverse, altele decât credite.

La poziția „alte active“, din suma de 2,89 mil. RON, ponderea principală o dețin încasările din vânzarea de bunuri imobile (clădiri și terenuri), restul provenind din vânzări de bunuri mobile și titluri de participare la alte entități.

La poziția „alte încasări“ sunt incluse dobânzile aferente disponibilităților bănești ale băncii, comisioanele la scrisori de garanție și recuperările din sponsorizări.

Pentru unele imobile, lichidatorul a întâmpinat greutăți în ceea ce privește întabularea sau rectificarea unor suprafețe eronat înscrise în actele de proprietate.

În cursul anului 2005, banca a funcționat cu un număr mediu de 22 de salariați.

c) Distribuiri către creditori din sumele încasate.

De asemenea, lichidatorul a efectuat în lunile iulie–august 2005 o primă distribuie numai către foștii salariați ai băncii, pentru suma de 312,48 mii RON, situație în care niciunul dintre creditori, inclusiv Fondul, nu a încasat sume din distribuiri.

d) Întocmirea de rapoarte lunare asupra evoluției procedurii falimentului, respectiv asupra îndeplinirii atribuțiilor lichidatorului. Rapoartele au fost analizate și aprobate de Consiliul de administrație al Fondului. După aprobarea acestora, conform legii, rapoartele lunare au fost înaintate spre aprobare judecătorului-sindic și spre informare Băncii Naționale a României.

e) În cursul anului 2005, activitatea lichidatorului a fost axată, în principal, pe instrumentarea dosarelor existente pe rolul instanțelor în vederea recuperării creanțelor băncii de la debitorii săi.

Principala acțiune în instanță, formulată în luna martie 2003 pentru recuperarea prejudiciului creat băncii de principalii debitori, respectiv firmele Bayindir Holding AS (acționar majoritar) și Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS, a fost cererea de chemare în judecată a celor două persoane juridice cu sediul social în Turcia pentru obligarea acestora, în solidar, la plata sumei de 58 milioane USD și 11 milioane EUR, la care se vor adăuga dobânzile aferente până la recuperarea prejudiciului cauzat băncii.

Până la sfârșitul anului 2005, nu s-a intrat pe fondul cauzei ca urmare a admiterii de către instanța de judecată a excepției de necompetență generală a instanțelor române, iar în faza de apel ca urmare a lipsei de procedură cu pârâții din Turcia. La termenul din 8 martie 2006, deoarece nu s-a îndeplinit procedura de citare cu unul din pârâții nerezidenți de naționalitate turcă, s-a fixat un nou termen la 12 septembrie 2006.

Din dosarul de faliment al B.T.R. a fost disjunsă cererea lichidatorului privind stabilirea răspunderii administratorilor nominalizați în raportul lichidatorului ca fiind răspunzători pentru falimentul băncii și a acționarilor principali, până la concurența capitalului social subscris, cu dispunerea de măsuri asiguratorii asupra acțiunilor, bunurilor mobile și imobile deținute de pârâți în România, Turcia și S.U.A.

Deși această acțiune a fost formulată în aprilie 2003, până în prezent, adică după circa trei ani, nu s-a intrat încă pe fondul cauzei, ca urmare a lipsei de procedură cu pârâții de naționalitate turcă, persoane fizice și juridice, instanța acordând termene din șase în șase luni.

A continuat acțiunea în instanță pentru stabilirea răspunderii penale a administratorilor cercetați pentru săvârșirea infracțiunilor de abuz în serviciu, fals intelectual și alte infracțiuni, B.T.R. constituindu-se parte civilă pentru un prejudiciu de 62,7 milioane USD și 11,9 milioane EUR (dobânda aferentă calculată până la sfârșitul lunii martie 2003).

Lichidatorul a luat măsuri de recuperare a creanțelor băncii și de la alți debitori, promovând, în perioada 3 iulie 2002 – 31 decembrie 2005, peste 400 de acțiuni în instanță, din care 57 comerciale, 140 civile, 46 plângeri penale și 166 de acțiuni în contencios administrativ, în cursul anului 2005 fiind deschise 183 de acțiuni în justiție.

La sfârșitul anului 2005 se mai aflau pe rol 266 de dosare, din care 38 de executare silită, 27 acțiuni comerciale, 38 plângeri penale și 163 acțiuni în contencios administrativ.

f) În cursul anului 2005 s-au organizat cinci ședințe ale Comitetului Creditorilor în vederea informării asupra măsurilor luate de lichidator, cât și pentru aprobarea unor demersuri concrete cu privire la probleme curente ale activității de lichidare.

g) Din punct de vedere al efortului financiar al Fondului decurgând din calitatea sa de lichidator la această bancă, facem mențiunea că, sub aspectul costurilor cu personalul Fondului implicat în aplicarea procedurii falimentului, acestea sunt, la 31 decembrie 2005, de aproape nouă ori mai mari decât sumele recuperate reprezentând remunerația de 3% cuvenită lichidatorului, conform legii. Ținând cont de perspectiva încasărilor viitoare, se estimează că Fondul nu își va acoperi costurile cu personalul implicat în activitatea de lichidare.

h) Începând cu data de 1 noiembrie 2005, Fondul a numit un nou reprezentant la B.T.R.

CAPITOLUL XI

SITUAȚIILE FINANCIARE PE ANUL 2005

Activitatea financiară a Fondului a fost analizată lunar de Consiliul de administrație al Fondului, pe baza informărilor prezentate de conducerea executivă privind încasarea contribuțiilor, recuperarea creanțelor de la băncile în faliment, plata de compensații, investirea resurselor financiare disponibile și efectuarea cheltuielilor curente ale Fondului.

1. Bilanțul Fondului

- RON -

ACTIV			PASIV		
	31.12.2004	31.12.2005		31.12.2004	31.12.2005
1. Active imobilizate – total, din care:	66.986	187.230	1. Capitaluri proprii – total, din care:	381.284.872	536.043.186
– imobilizări corporale	66.986	174.995	– fondul de garantare a depozitelor	381.258.910	528.715.224
– imobilizări necorporale	–	12.235	– alte fonduri	25.962	7.327.962
2. Active circulante – total, din care:	382.774.652	536.593.453	2. Datorii – total, din care:	64.290.380	738.845
– plasamente în depozite la termen, certificate de depozit și titluri de stat	337.789.873	501.476.160	– credite bancare	63.333.333	–
– conturi la bănci	12.978	93.306	– dobânzi aferente creditelor bancare	954.630	–
– dobânzi aferente titlurilor de stat scadente după 31 decembrie	44.326.327	34.378.513	– alte datorii	2.417	738.845
– alte creanțe (decontări cu băncile)	645.474	645.474			
3. Decontări privind creditele	63.333.333	–	3. Provizioane pentru risc și cheltuieli	599.719	–
4. Avansuri acordate personalului	–	1.348			
TOTAL ACTIV	446.174.971	536.782.031	TOTAL PASIV	446.174.971	536.782.031

Din examinarea bilanțului contabil pe anul 2005, rezultă în principal următoarele:

- a) creșterea fondului de garantare a depozitelor de la 381,3 la 528,7 milioane RON;
- b) achitarea obligațiilor de plată privind rambursarea creditelor și dobânzilor aferente către Banca Națională a României;
- c) majorarea volumului plasamentelor în depozite la termen, certificate de depozit și titluri de stat de la 337,8 milioane RON la 501,5 milioane RON.

2. Contul de profit și pierdere

Situația contului de profit și pierdere al Fondului la finele anului 2005, comparativ cu anul 2004, se prezintă astfel:

- mii RON -

		31.12.2004	31.12.2005	Diferența
1.	Venituri	62.911,41	56.282,27	- 6.629,14
2.	Cheltuieli	3.539,27	3.869,02	+ 329,75
3.	Profit	59.372,14	52.413,25	- 6.958,89

• **Veniturile totale** ale Fondului realizate în anul 2005, în sumă de 56.282,27 mii RON, provin din:

- 55.610,88 mii RON, dobânzi cuvenite investiții resurselor financiare ale Fondului în cursul anului 2005. Dobânzile la plasamente reprezintă 98,8% din totalul veniturilor realizate în anul 2005. La plasamentele efectuate în 2005, Fondul a beneficiat de o rată medie anuală a dobânzii de 11,72%, superioară ratei anuale a inflației de 8,6% înregistrată în luna decembrie 2005;
- 71,67 mii RON, dobânzi încasate la disponibilitățile din conturile curente ale Fondului deschise la bănci;
- 599,72 mii RON, reluarea pe venituri în anul 2005 a provizioanelor constituite în anul 2004 pentru fondul de participare la profit.

• **Cheltuielile totale** ale Fondului efectuate în anul 2005, în sumă de 3.869,02 mii RON, reprezintă 6,9% din total venituri, fiind compuse din:

- 2.975,52 mii RON, **cheltuieli cu personalul**, din care:
 - 2.421,55 mii RON, cheltuieli cu remunerația personalului Fondului (62,6% din totalul cheltuielilor);
 - 553,97 mii RON, plăți către bugetele speciale, respectiv asigurări sociale, sănătate, șomaj, fond risc pentru accidente și fond social (14,3% din totalul cheltuielilor);
- 721,12 mii RON, **cheltuieli cu servicii executate de terți** (18,6% din totalul cheltuielilor), reprezentând cheltuielile cu chiria sediului, cheltuieli referitoare la delegarea personalului Fondului la Banca Română de Scont – bancă în faliment, cu sediul în Brașov, unde Fondul desfășoară activitate de lichidare, cheltuieli cu colaboratorii, cheltuieli cu comisioanele și onorariile și cheltuieli cu energia și apa;
- 47,62 mii RON, **cheltuieli cu materiale** consumabile și obiecte de inventar (1,23% din totalul cheltuielilor);
- 35,12 mii RON, **cheltuieli cu amortizarea** imobilizărilor corporale și necorporale (0,9% din totalul cheltuielilor);
- 89,64 mii RON, **alte cheltuieli neprevăzute**, reprezentând, printre altele, onorarii avocațiale și pentru auditarea situațiilor financiare anuale (2,32% din totalul cheltuielilor).

• Profitul realizat în 2005, ca diferență între venituri și cheltuieli, în sumă de 52.413,25 mii RON, a fost repartizat, conform destinațiilor stabilite prin lege, în limita unei cote de sub 1% pentru constituirea fondului anual de participare la profit, circa 14% pentru finanțarea investițiilor corporale și necorporale ale Fondului, iar restul de circa 85%, respectiv 44.587,12 mii RON pentru creșterea resurselor Fondului destinate plății compensațiilor aferente depozitelor garantate.

Precizăm că, potrivit legii, Fondul este scutit de plata impozitului pe profit.

Situațiile financiare ale Fondului la 31 decembrie 2005 au fost auditate de auditorul financiar KPMG Audit SRL care, în raportul întocmit, a arătat că „situațiile financiare exprimate în termeni nominali la 31 decembrie 2005 redau o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare a Fondului la data de 31 decembrie 2005, precum și a rezultatului operațiunilor sale pentru exercițiul încheiat la această dată” (Anexa nr. 3).

3. Bugetul de venituri și cheltuieli

În sinteză, prevederile Bugetului de venituri și cheltuieli pe anul 2005 au fost realizate după cum urmează:

- RON -

		Prevederi 2005	Realizat 2005	Diferențe
1.	Venituri	54.236.720	56.282.277	+ 2.045.557
2.	Cheltuieli	5.349.320	3.869.023	- 1.480.297
3.	Rezultatul net total al exercițiului	48.887.400	52.413.254	+ 3.525.854

În anul 2005 s-a realizat o depășire a veniturilor de aproape 2.046 mii RON. Acest fapt se datorează creșterii capitalului mediu investit, rata medie a dobânzii obținute la plasamente fiind aproape identică cu cea prognozată. Față de un capital mediu investit prevăzut de 451.330 mii RON, s-a investit un capital mediu de 474.566 mii RON, rezultând o depășire de 23.236 mii RON. Menționăm că rata medie anuală a dobânzii prevăzută pentru anul 2005 a fost 11,71%, iar la finele anului 2005 s-a realizat o rată medie anuală a dobânzii de 11,72%.

Datorită preocupării conducerii executive de limitare a cheltuielilor la cele strict necesare desfășurării activității curente a Fondului, s-au înregistrat economii de peste 1.480 mii RON față de nivelurile prognozate.

CAPITOLUL XII

RELAȚIILE INTERNAȚIONALE ALE FONDULUI ÎN ANUL 2005

În anul 2005, Fondul a avut și o activitate în planul relațiilor internaționale, concretizată prin participări la evenimente organizate de Asociația Internațională a Asigurătorilor de Depozite (IADI) și de Forumul European al Asigurătorilor de Depozite (EFDI), precum și prin legăturile active cu alte scheme de garantare a depozitelor.

Astfel, reprezentanți ai Fondului au participat la două seminarii internaționale organizate de EFDI, Fondul fiind membru al acestui forum din 2003. Primul dintre acestea, cu tema „Acorduri bilaterale între schemele de garantare a depozitelor” s-a desfășurat în luna aprilie la Berlin, iar cel de-al doilea, cu tema „Garantarea depozitelor în țările în tranziție: a contribuit într-adevăr aceasta la întărirea sistemului bancar?”, în luna decembrie 2005 la Sarajevo.

În prima parte a anului 2005, Fondul a devenit membru al Asociației Internaționale a Asigurătorilor de Depozite.

În calitate sa de membru al celor două organizații internaționale din domeniu, Fondul a fost reprezentat la adunările generale anuale ale IADI și EFDI, precum și la conferințele organizate cu această ocazie, evenimentele bucurându-se de o largă participare din partea schemelor de garantare a depozitelor, diferitelor organisme și organizații internaționale, bănci centrale, autorități guvernamentale, a unor renumiți specialiști și reprezentanți ai mediului academic.

Lucrările Adunării Generale Anuale a IADI, împreună cu cea de-a patra Conferință anuală a IADI „Provocări adresate schemelor de garantare a depozitelor de băncile în faliment”, s-au desfășurat în luna septembrie 2005 la Taipei, cu acest prilej fiind organizată și o expoziție internațională a schemelor de garantare a depozitelor, la care Fondul a avut propriul stand.

În luna octombrie 2005, la Varșovia, a avut loc atât Adunarea Anuală a EFDI, cât și o conferință având ca teme principale revizuirea Directivei 94/19/EC a Parlamentului European și Consiliului Uniunii Europene privind schemele de garantare a depozitelor, elementele de bază ale Acordului Basel II și semnificația sa pentru sistemul bancar și schemele de garantare a depozitelor, viitorul sistemului bancar și al garantării depozitelor – stabilitatea financiară și rolul schemelor de garantare a depozitelor, schemele de protecție a investitorilor din Uniunea Europeană.

Un alt element caracteristic al acestui an l-a reprezentat includerea Fondului în Programul „Convergență“, derulat sub egida Băncii Mondiale și susținut financiar printr-un grant acordat de Ministerul Economiei și Finanțelor din Italia, program în cadrul căruia Fondul a solicitat asistență în vederea determinării nivelului optim al cotei contribuției anuale a instituțiilor de credit, precum și al raportului dintre resursele sale financiare și volumul depozitelor garantate din sistemul bancar.

Studiul a fost efectuat de o echipă de experți implicați în cadrul Programului „Convergență“, în colaborare cu specialiști ai schemei de garantare a depozitelor bancare din Italia – Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (FITD), pe parcursul unei perioade de circa nouă luni de zile. În acest interval de timp, membrii echipei de experți implicați în realizarea studiului au avut o serie de întâlniri cu conducerea executivă a Fondului și membrii Consiliului de administrație al acestuia, cu reprezentanții Asociației Române a Băncilor, precum și cu conducerea executivă a Băncii Naționale a României și cu reprezentanții direcțiilor Supraveghere, Stabilitate financiară, Reglementare și autorizare. De asemenea, au fost desfășurate seminarii de lucru la care au participat reprezentanți ai Fondului, ai direcțiilor menționate mai sus din cadrul Băncii Naționale a României, precum și ai Asociației Române a Băncilor.

Trebuie menționat și faptul că, pe parcursul anului 2005, Fondul a menținut legături active de colaborare cu alte scheme de garantare a depozitelor, în special din Europa, cu privire la probleme specifice ale activității din acest domeniu. De asemenea, Fondul a fost prezent cu articole în publicațiile EFDI și IADI.

CAPITOLUL XIII

PERSPECTIVE PENTRU ANUL 2006

Și pentru anul 2006, având în vedere scopul său statuat prin lege, Fondul va urmări, prin activitatea pe care o va desfășura, să fie în continuare un factor de stabilitate și de încredere pentru deponenții persoane fizice și persoane juridice ce au depozite constituite la instituțiile de credit.

În acest sens, Fondul va acorda o atenție sporită următoarelor domenii:

I. Desfășurarea activității în baza atribuțiilor anterioare modificării recente a cadrului legal

1) Accelerarea recuperării creanțelor Fondului de la instituțiile de credit în faliment, rezultate în urma plăților de compensații către persoanele fizice.

În acest sens, se va continua monitorizarea activității lichidatorilor băncilor în faliment la care Fondul are calitatea de creditor cu privire la valorificarea activelor, recuperarea creanțelor băncilor respective și reducerea cheltuielilor de funcționare ale acestora.

Această activitate are o influență importantă pentru reîntregirea resurselor financiare ale Fondului, respectiv pentru creșterea capacității sale financiare în vederea îndeplinirii atribuțiilor stabilite prin lege.

2) În activitatea de lichidare, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de lichidator la Banca Română de Scont și Banca Turco-Română, se va concentra pe următoarele direcții principale:

a) vânzarea imobilelor aflate în patrimoniul B.T.R., cu respectarea dispozițiilor legale în vigoare și a condițiilor aprobate de comitetul creditorilor și de judecătorul-sindic;

b) instrumentarea, în continuare, a acțiunilor de executare silită pentru recuperarea creanțelor de la debitorii băncilor pentru care s-au obținut titluri executorii, precum și derularea dosarelor existente pe rolul instanțelor în vederea recuperării creanțelor băncilor de la debitorii acestora;

c) inițierea de noi acțiuni împotriva celor implicați în prejudicierea băncilor în faliment;

d) reprezentarea în instanțele de judecată, realizarea actelor de procedură pentru susținerea acțiunilor judecătorești inițiate de lichidator în vederea admiterii acestora, respectiv pentru apărarea intereselor legitime ale băncilor în contra acțiunilor terților;

e) punerea la dispoziția experților a documentelor și datelor solicitate în vederea realizării, dacă este cazul, a expertizelor financiar-contabile în cadrul celor două bănci în faliment; astfel de expertize sunt în desfășurare în cazul B.R.S.;

f) continuarea efectuării de distribuiri de sume către creditorii celor două bănci în funcție de sumele care vor fi încasate în continuare;

g) acțiuni pentru gospodărirea și conservarea bunurilor existente și nevalorificate, acțiuni pentru reducerea cheltuielilor de funcționare a băncilor în paralel cu obținerea de venituri din plasamentele băncilor, acțiuni pentru arhivarea și predarea arhivei la organele de stat specializate, potrivit prevederilor legale, întocmirea și prezentarea lunară de rapoarte privind evoluția procedurii falimentului, respectiv stadiul îndeplinirii atribuțiilor de lichidator.

3) Continuarea plății compensațiilor cuvenite deponenților persoane fizice de la Banca „Columna“, Fondul încheind această activitate la data de 26 mai 2006.

4) Continuarea colaborării cu instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor, prin acordarea de asistență pentru clarificarea și soluționarea diverselor aspecte rezultate din aplicarea legislației Fondului.

5) De asemenea, prin specialiștii săi, Fondul va verifica la instituțiile de credit participante la schema de garantare modul de stabilire a bazei de calcul a contribuției anuale declarate de acestea și corecta încadrare a depozitelor în cele două categorii de depozite – garantate și negarantate, precum și modul de informare a deponenților cu privire la garantarea depozitelor.

II. Atribuții noi

6) În vederea valorificării recomandărilor din studiul efectuat în cadrul Programului „Convergență“ cu privire la schimbarea politicii de finanțare a Fondului – reducerea cotei contribuției anuale și completarea finanțării Fondului prin linii de

credit stand-by –, în primul trimestru al anului 2006 au fost făcute demersurile necesare în vederea promovării unui proiect de ordonanță de urgență pentru modificarea și completarea legii de funcționare a Fondului. În acest sens, Guvernul a aprobat Ordonanța de urgență nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 278/28.III.2006.

Pentru anul 2006, Ordonanța de urgență nr. 23/2006 prevede reducerea cotei contribuției instituțiilor de credit de la 0,4% la 0,2% și încheierea cu instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor de convenții privind acordarea liniilor de credit stand-by în sumă totală de 150 mil. euro în echivalent RON, cu o rată a dobânzii la nivelul BUBOR la 3 luni +1% pe an astfel încât să fie atins un grad-țintă de acoperire a expunerii Fondului (calculat ca raport între resursele financiare totale ale Fondului și suma totală a depozitelor garantate) de 2,3%, stabilit ca fiind adecvat pentru acest an.

Referitor la cota contribuției anuale a instituțiilor de credit pentru anul 2007, se prevede reducerea acesteia la 0,1%.

Începând cu anul 2008, Fondul, cu aprobarea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României, va stabili, pentru fiecare an de plată, gradul-țintă de acoperire a expunerii sale, cota contribuției anuale și suma totală a liniilor de credit stand-by; de asemenea, vor fi negociate anual termenele și condițiile convențiilor de credit stand-by. Convențiile de credit stand-by vor fi încheiate cu fiecare instituție de credit participantă la Fond cel mai târziu până la sfârșitul lunii februarie a fiecărui an, termen până la care instituțiilor de credit li se va comunica și cota contribuției anuale, care nu va putea depăși nivelul maxim de 0,5%. Fondul va plăti, în termen de 30 de zile de la expirarea perioadei pentru care este acordată linia de credit stand-by, un comision de neutilizare pentru sumele neangajate. Tragerile din liniile de credit se vor efectua numai în cazul necesității completării resurselor financiare proprii ale Fondului în situația falimentului unei instituții de credit.

Trebuie evidențiat și faptul că, la începutul anului care marchează cea de-a zecea aniversare a Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, acesta, cu sprijinul Băncii Naționale a României, a organizat în luna martie 2006 Simpozionul „*Activitatea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar și actualizarea politicii sale de finanțare*“, la care au luat parte conducători și reprezentanți ai instituțiilor de credit participante la schema de garantare a depozitelor, reprezentanți ai mass-media, precum și public interesat.

Cu această ocazie, comunității bancare din România i-au fost făcute cunoscute evoluția ascendentă a Fondului, atât din punct de vedere financiar, cât și al complexității activității acestuia, premisele schimbării politicii de finanțare a Fondului, precum și implicațiile acesteia asupra participanților la schema de garantare a depozitelor.

Această acțiune a Fondului s-a bucurat de prezența conducerii Băncii Naționale a României, din cuvântul de deschidere rostit de guvernatorul Băncii Naționale a României, domnul Mugur Isărescu, reieșind necesitatea dezvoltării în viitor de noi competențe în activitatea Fondului.

Începând cu prima parte a anului 2006, activitatea Fondului va căpăta noi dimensiuni determinate de:

- a) transpunerea în practică a hotărârii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României din decembrie 2005, prin care Fondului i se solicită să efectueze analize și studii periodice, cel puțin trimestrial, privind evoluția, factorii de influență și perspectivele economisirii populației și ale situației depozitelor în sistemul bancar;
- b) schimbarea politicii de finanțare a Fondului, legiferată prin ordonanța de urgență sus-menționată.

Exercitarea noilor atribuții de către Fond presupune sprijinul Băncii Naționale a României deoarece, în cazul sarcinilor prevăzute la litera a), Fondul nu dispune, conform prevederilor legale, de toate informațiile necesare, instituțiile de credit raportând Fondului trimestrial doar informații legate de volumul depozitelor atrase incluse în categoria celor garantate și de numărul titularilor de depozite garantate, ceea ce face necesară o strânsă colaborare cu direcțiile de specialitate din cadrul Băncii Naționale a României.

Implementarea metodologiei de analiză a riscului va determina elaborarea și/sau modificarea corespunzătoare a unor norme ale Fondului.

Ca o componentă a metodologiei de analiză a riscului, vor fi efectuate simulări pe termen lung cu privire la schimbările ce pot interveni în structura financiară a instituțiilor de credit (cu accent pe evoluția pasivelor neasigurate și a activelor lichide), cât și analize de tip stress testing pe fiecare instituție de credit, precum și pe ansamblu. În etapele ulterioare se va urmări rafinarea modelului prin luarea în

considerare a unor structuri mai detaliate ale activelor și pasivelor astfel încât rezultatele obținute să aibă un grad cât mai înalt de acuratețe.

După cum s-a arătat și la litera a), date fiind resursele informaționale actuale ale Fondului, monitorizarea riscurilor instituțiilor de credit și analizele statice și dinamice periodice vor putea fi realizate numai în colaborare cu direcțiile de resort din cadrul Băncii Naționale a României.

De asemenea, pentru realizarea analizelor cu privire la evoluția, factorii de influență și perspectivele economisirii populației și ale situației depozitelor în sistemul bancar, precum și a celor decurgând din noua politică de finanțare a Fondului, inclusiv din cerințele privind stabilirea strategiei expunerii Fondului în plasarea resurselor sale financiare, se va avea în vedere și accesul la baza de date a Băncii Naționale a României pentru acele date necesare unor astfel de analize.

Totodată, din perspectiva noii politici de finanțare a Fondului, pe termen lung ar putea fi avute în vedere și alte acțiuni, cum ar fi analiza necesității modificării cadrului legal pentru asigurarea încasării imediate a rezervelor și a altor active lichide în cazul falimentului instituțiilor de credit, precum și a distribuirii rapide a sumelor datorate Fondului de către acestea și, în plus, pentru asigurarea tuturor condițiilor necesare unui proces eficient de recuperare a creanțelor și de distribuire a sumelor către Fond.

**Lista instituțiilor de credit participante la Fondul de garantare
a depozitelor în sistemul bancar la 31 decembrie 2005**

I. Bănci – persoane juridice române

1. Banca Comercială Română S.A.
2. Raiffeisen Bank S.A.
3. BRD – Groupe Société Générale S.A.
4. Banca pentru Mică Industrie și Liberă Inițiativă – MINDBANK S.A.
5. Banca Comercială „Ion Țiriac” S.A.
6. Bancpost S.A.
7. Banca de Export Import a României – Eximbank S.A.
8. Banca Românească S.A. Membră a Grupului National Bank of Greece
9. FINANSBANK (ROMÂNIA) S.A.
10. Banca Transilvania S.A.
11. ROMEXTERRA Bank S.A.
12. ALPHA BANK ROMANIA S.A.
13. PIRAEUS BANK ROMANIA S.A.
14. ABN AMRO Bank (România) S.A.
15. OTP BANK ROMÂNIA S.A.
16. Citibank România S.A.
17. BANCA COMERCIALĂ SANPAOLO IMI BANK ROMANIA S.A.
18. Emporiki Bank – România S.A.
19. NOVA BANK S.A.
20. LIBRA BANK S.A.
21. Banca Daewoo (România) S.A.
22. UniCredit România S.A.
23. HVB Bank România S.A.
24. ROMANIAN INTERNATIONAL BANK S.A.
25. EGNATIA BANK (ROMÂNIA) S.A.

26. Banca Comercială CARPATICA S.A.
27. EUROM BANK S.A.
28. VOLKSBANK ROMÂNIA S.A.
29. ProCredit Bank S.A.
30. Raiffeisen Banca pentru Locuințe S.A.
31. PORSCHE BANK ROMÂNIA S.A.
32. Casa de Economii și Consemnațiuni C.E.C. S.A. – numai depozitele persoanelor juridice
33. HVB BANCA PENTRU LOCUINȚE S.A.

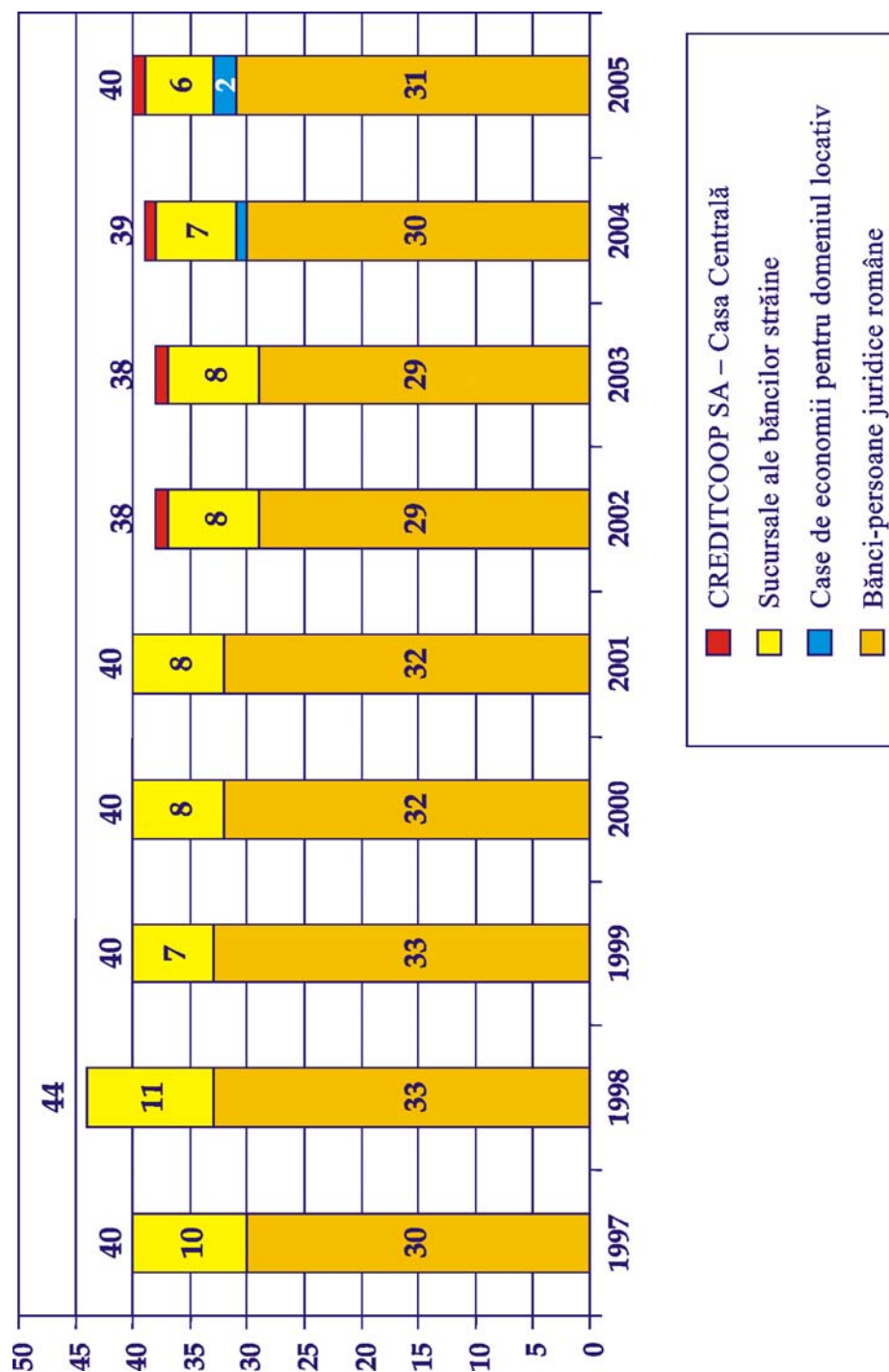
II. Sucursale ale băncilor străine

34. Anglo-Romanian Bank Limited Anglia, Londra – Sucursala București
35. MISR Romanian Bank, Cairo – Sucursala București
36. ING Bank N.V., Amsterdam – Sucursala București
37. Banca Italo-Romena SpA Italia Treviso – Sucursala București
38. Garanti Bank International N.V. – Sucursala ROMÂNIA
39. Banca di Roma SpA Italia – Sucursala București

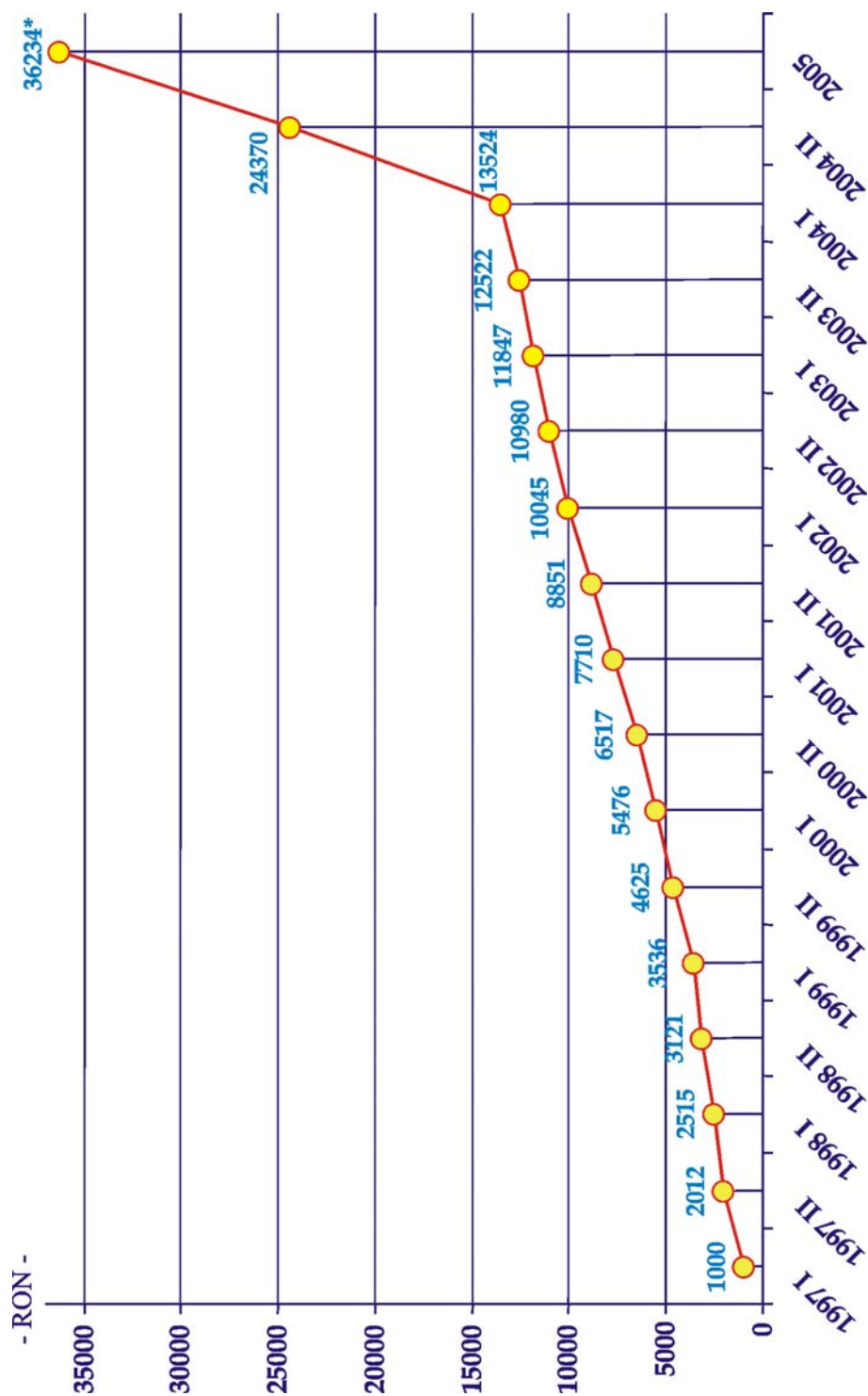
III. Cooperative de credit – Case centrale

40. CREDITCOOP SA – Casa Centrală

**Evoluția numărului participanților la Fondul de garantare
a depozitelor în sistemul bancar**



Evoluția plafonului de garantare pe deponent în perioada 1997 – 2005



* Echivalentul în lei, la cursul valutar mediu de 3,6234 RON/EUR, comunicat de Banca Națională a României pentru anul 2005, al plafonului de garantare de 10.000 EUR pe deponent.

Raport de audit financiar



KPMG Audit SRL
Central Business Park
Calea Serban Voda 133, Sector 4,
Bucharest 040 205,
Romania

P.O. Box 53-18
Bucharest 040 205
Romania

Tel: +40 (21) 317 22 66
+40 (741) 800 800
Fax: +40 (21) 316 11 77
+40 (741) 800 700
www.kpmg.ro

Raport de audit financiar

Catre Consiliul de Administratie
Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar

Am studiat bilantul contabil al Fondului de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar (denumit in continuare "Fondul") la data de 31 decembrie 2005 si contul de profit si pierdere pentru exercitiul incheiat la aceasta data, si care se refera la :

■ Activ net/Total capitaluri (rand 34) :	536.043.186 RON
■ Total venituri (rand 56) :	55.682.558 RON
■ Rezultatul net al exercitiului financiar (rand 62) :	52.413.254 RON, profit

Aceste situatii financiare exprimate in termeni nominali sunt stabilite sub responsabilitatea conducerii Fondului. Responsabilitatea noastra este ca, pe baza auditului efectuat, sa exprimam o opinie asupra acestor situatii financiare.

Noi am efectuat auditul conform Standardelor Internationale de Audit. Aceste standarde cer ca auditul sa fie planificat si realizat in vederea obtinerii unei asigurari rezonabile ca situatiile financiare nu cuprind anomalii semnificative. Un audit consta in examinarea, prin sondaj, a elementelor care justifica datele continute in situatiile financiare. Un audit consta, in acelasi timp, in aprecierea principiilor contabile urmate si a estimarilor semnificative facute de catre conducere, precum si evaluarea prezentarii situatiilor financiare luate in ansamblul lor. Estimam ca auditul nostru constituie o baza rezonabila pentru exprimarea opiniei noastre.

In opinia noastra, situatiile financiare exprimate in termeni nominali la 31 decembrie 2005 redau o imagine fidela, in toate aspectele semnificative, a pozitiei financiare a Fondului la data de 31 decembrie 2005, precum si a rezultatului operatiunilor sale pentru exercitiul incheiat la aceasta data, in conformitate cu Legea Contabilitatii nr. 82/1991, republicata, modificata si completata, si cu prevederile cuprinse in reglementarile contabile aprobate prin Ordinul Ministrului Finantelor Publice nr. 306/2002, nr. 1775/2004, si cu principiile contabile romanesti aplicabile Fondului.

Fara a exprima rezerve asupra opiniei noastre atragem atentia asupra urmatoarelor :

- Fondul nu a aplicat prevederile Standardului International de Contabilitate 29 „Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste” si IAS 21 „Efectele variatiei cursurilor de schimb valutar”, Conducerea Fondului a decis pregatirea situatiilor financiare pe baza costului istoric in lei, exprimate in termeni nominali in conformitate cu prevederile Ordinului Ministrului Finantelor Publice nr. 306/2002.
- Conform Ordinului 1752/2005, incepand cu 1 ianuarie 2006 Fondul va aplica Reglementarile contabile conforme cu directivele europene a IV-a si a VII-a mentionate in acest Ordin si va inceta aplicarea Ordinului Ministrului Finantelor Publice nr. 306/2002, cu modificarile si completarile ulterioare. Impactul aplicarii Ordinului 1752/2005 nu poate fi estimat de catre Fond la aceasta data.



- Fondul a întocmit aceste situații financiare publicabile pe baza unor reglementări legale și contabile solicitate sau permise de Banca Națională a României și de Ministerul Finanțelor Publice aplicabile Fondului în vigoare la data de 31 decembrie 2005. Situațiile financiare sunt adresate numai celor care au cunoștința de impactul acestor reglementări legale și contabile.

Acest raport este întocmit numai pentru informarea și uzul intern al Fondului, al Ministerului Finanțelor Publice și nu poate fi utilizat de nici un alt terț.

A handwritten signature of the KPMG firm, written in a stylized, cursive font.

KPMG Audit SRL
București, România
17 martie 2006